UE
PROIECT

PARLAMENTUL REPUBLICII MOLDOVA

LEGE
privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului

În scopul transpunerii totale a prevederilor art. 1-52 și 61-79 din Directiva (UE) 2024/1640 a Parlamentului European și a Consiliului din 31 mai 2024 privind mecanismele care trebuie instituite de statele membre pentru prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului, de modificare a Directivei (UE) 2019/1937 și de modificare și abrogare a Directivei (UE) 2015/849 (Text cu relevanță pentru SEE), publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L la data de 19 iunie 2024, a prevederilor Regulamentului (UE) 2024/1624 al Parlamentului European și al Consiliului din 31 mai 2024 privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului (Text cu relevanță pentru SEE), publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L la data de 19 iunie 2024, precum și în scopul implementării cerințelor standardelor internaţionale privind prevenirea şi combaterea spălării banilor, finanțării terorismului şi a proliferării armelor de distrugere în masă, adoptate de către Grupul de Acțiune Financiară Internațională (GAFI) în februarie 2012,

Parlamentul adoptă prezenta lege organică.

Capitolul I
DISPOZIȚII GENERALE

Articolul 1. Scopul legii

(1) Prezenta lege instituie măsuri de prevenire și de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului, care să contribuie la asigurarea securității statului, avînd ca scop protejarea sistemului național financiar-bancar, financiar-nebancar și a liber-profesioniștilor, apărarea drepturilor și intereselor legitime ale persoanelor fizice și juridice, precum și ale statului, inclusiv prin stabilirea:

a) măsurilor aplicabile la nivel național sectoarelor expuse riscului de spălare a banilor și de finanțare a terorismului;

b) cerințelor referitoare la înregistrarea, identificarea și verificările privind personalul de conducere de nivel superior și beneficiarii efectivi ai entităților raportoare;

c) identificării riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului;

d) creării de registre privind beneficiarii efectivi și conturile bancare și accesul la aceste registre, precum și accesul la informațiile privind bunurile imobile;

e) responsabilităților și sarcinilor unității de informații financiare;

f) responsabilităților și sarcinilor autorităților implicate în supravegherea entităților raportoare;

g) cooperării între autoritățile competente și cooperarea cu autoritățile reglementate de alte acte juridice ale Uniunii Europene;

h) măsurile care trebuie aplicate de entitățile obligate pentru a preveni spălarea banilor și finanțarea terorismului;

j) cerințele de transparență privind beneficiarii reali pentru entitățile juridice, trust-urile exprese și construcțiile juridice similare;

k) măsurile de limitare a utilizării abuzive a instrumentelor anonime.

Articolul 2. Domeniul de aplicare a legii

(1) Sub incidența prezentei legi cad acțiunile de spălare a banilor, infracțiunile premisă, acțiunile de finanțare a terorismului și a proliferării armelor de distrugere în masă, săvîrșite, direct sau indirect, de către cetățeni ai Republicii Moldova, cetățeni străini, apatrizi, persoane juridice rezidente sau nerezidente pe teritoriul Republicii Moldova, precum și, în conformitate cu tratatele internaționale la care Republica Moldova este parte, acțiunile săvîrșite de către aceștia în afara teritoriului Republicii Moldova.

(2) În cazul în care tranzacţia/operaţiunea se efectuează în valută străină, pentru determinarea echivalentului acesteia în lei moldovenești, în scopul implementării prevederilor prezentei legi, se aplică cursul oficial al leului moldovenesc în raport cu valuta străină, stabilit de Banca Naţională a Moldovei, valabil pentru ziua efectuării tranzacţiei/operațiunii.

(3) Unitatea de informații financiare a Republicii Moldova este Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor, denumit în continuare Serviciu.

Articolul 3. Noțiuni principale

În sensul prezentei legi, următoarele noțiuni semnifică:

abordare bazată pe risc – utilizarea unui proces de luare a deciziilor, bazat pe dovezi, pentru a preveni și a combate eficient riscurile de spălare a banilor și de finanțare a terorismului, identificate la nivel operațional, sectorial și național;

acord formal privind persoana desemnată - un contract sau un acord echivalent încheiat între o persoană care desemnează și o persoană desemnată, în care persoana care desemnează este o entitate juridică sau o persoană fizică ce emite instrucțiuni unei persoane desemnate de a acționa în numele său într-o anumită calitate, inclusiv în calitate de director, acționar sau constituitor, iar persoana desemnată este o entitate juridică sau o persoană fizică mandatată de persoana care desemnează să acționeze în numele său;

activitate – comportament bazat pe un ansamblu de acțiuni, inclusiv tranzacții, care au ca scop obținerea unui rezultat;

activitate infracțională – acțiuni stabilite conform Codului penal;

activitate sau tranzacție suspectă – activitate sau tranzacție cu bunuri sau bunuri ilicite, inclusiv cu mijloace financiare și fonduri, despre care entitatea raportoare cunoaște sau indică temei de suspiciune că acțiunile de spălare a banilor, infracțiunile premisă, acțiunile de finanțare a terorismului și a proliferării armelor de distrugere în masă sînt în curs de pregătire, de tentativă, de realizare ori sînt deja realizate;

adresă negăzduită - o adresă de registru distribuit care nu este legată nici de:

(a) un furnizor de servicii de criptoactive;

(b) o entitate care nu este stabilită în Uniune și care furnizează servicii similare cu cele ale unui furnizor de servicii de criptoactive;

autoritate competentă semnifică:

a) o unitate de informații financiare;

b) o autoritate de supraveghere;

c) o autoritate publică care are funcția de cercetare sau urmărire penală a spălării banilor, a infracțiunilor premisă în domeniul spălării banilor sau a finanțării terorismului sau care are funcția de urmărire, punere sub sechestru sau indisponibilizare și confiscare a activelor provenite din săvârșirea de infracțiuni;

d) o autoritate publică căreia i-au fost desemnate responsabilități de combatere a spălării banilor sau a finanțării terorismului;

Autoritatea pentru Combaterea Spălării Banilor și a Finanțării Terorismului (ACSB) - autoritate a Uniunii Europene instituită în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, responsabilă de coordonarea, supravegherea și consolidarea cooperării dintre autoritățile competente și entitățile raportoare în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului;

autorități vamale - autorități vamale în sensul definiției din Codul vamal nr. 95/2021, autoritățile vamale ale statelor membre Uniunii Europene și orice alte autorități împuternicite de către statele membre

ale Uniunii Europene să aplice dispozițiile referitoare la privind controlul numerarului care intră sau iese din Uniunea Europeană;

beneficiar efectiv - orice persoană fizică care deține sau controlează în ultimă instanță o persoană juridică sau un trust expres ori o construcție juridică similară;

beneficiari impliciți - persoanele fizice sau juridice sau categoria de persoane fizice sau juridice care sunt beneficiarii unui trust discreționar în cazul în care persoanele care dețin calitatea de trustee nu își exercită puterea discreționară;

beneficiari potențiali - persoanele fizice sau juridice sau categoria de persoane fizice sau juridice din rândul cărora persoanele care dețin calitatea de trustee pot selecta beneficiarii în cadrul unui trust discreționar;

bunuri culturale - bunurile enumerate în anexa nr. 1 la Regulamentul privind circulația bunurilor culturale mobile aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 470/2023;

*bunuri cu valoare ridicată s*emnifică:

1. bijuterii, articole de aur sau argint cu o valoare de peste 10 000 EUR sau echivalentul în monedă națională;

2. ceasuri de perete și ceasuri de mână cu o valoare de peste 10 000 EUR sau echivalentul în monedă națională;

3. autovehicule cu un preț de peste 250 000 EUR sau echivalentul în monedă națională;

4. aeronave cu un preț de peste 7 500 000 EUR sau echivalentul în monedă națională;

5. ambarcațiuni cu un preț de peste 7 500 000 EUR sau echivalentul în monedă națională;

certificat de instruire – document tipizat care atestă promovarea de către titular a examenului de certificare urmare a participării la programul de instruire în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor, finanțării terorismului și proliferării armelor de distrugere în masă organizat în Republica Moldova;

client – persoană fizică sau juridică care este în procesul stabilirii unei relații de afaceri sau deja a stabilit o relație de afaceri cu entitatea raportoare, a beneficiat sau beneficiază de serviciile entității raportoare ori desfășoară cu aceasta alte operațiuni cu caracter permanent sau ocazional;

club de fotbal profesionist - orice persoană juridică care este, deține sau gestionează un club de fotbal căruia i s-a acordat o licență și care participă la ligile naționale de fotbal din Republica Moldova sau dintr-un alt stat și ai cărui jucători și membri ai personalului sunt angajați prin contract și sunt remunerați în schimbul serviciilor lor;

colegiu de supraveghere în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului - o structură permanentă de cooperare și de schimb de informații în scopul supravegherii unui grup sau a unei entități care își desfășoară activitatea într-o țară terță;

construcție juridică - un trust expres sau o construcție care are o structură sau o funcție similară cu cea a unui trust expres, inclusiv fiducie și anumite tipuri de Treuhand și fideicomiso;

cont de criptoactive - un cont ținut de un furnizor de servicii de criptoactive în numele uneia sau mai multor persoane fizice sau juridice și care poate fi utilizat pentru executarea transferurilor de criptoactive;

cont de titluri de valoare - un cont definit conform art. 2 din Legea nr. 234/2016;

control asupra entității juridice - posibilitatea de a exercita, în mod direct sau indirect, o influență semnificativă și de a impune decizii relevante în cadrul entității juridice;

control indirect asupra unei entități juridice - controlul asupra entităților juridice intermediare din structura de proprietate sau din diferite lanțuri ale structurii de proprietate, unde controlul direct este identificat la fiecare nivel al structurii;

control prin participații în capitalurile proprii ale entității corporative - exercitarea directă sau indirectă a dreptului de proprietate asupra a 50 % plus unu din acțiunile sau drepturile de vot sau alte participații în capitalurile proprii ale entității corporative;

criptoactiv - reprezentare digitală a unei valori sau a unui drept conform Legii privind piața criptoactivelor;

entitate raportoare - o persoană fizică sau juridică prevăzută la art. 4 alin. (1);

finanțarea terorismului **-** acțiuni stabilite la art. 279 din Codul penal și în tratatele internaționale la care Republica Moldova este parte;

fonduri sau alte active - orice active, inclusiv, dar fără a se limita la acestea, activele financiare, resursele economice, inclusiv petrolul și alte resurse naturale, bunurile de orice fel, corporale sau necorporale, mobile sau imobile, indiferent de cum au fost dobândite, precum și actele sau instrumentele juridice sub orice formă, inclusiv sub formă electronică sau digitală, care atestă dreptul de proprietate sau un interes față de astfel de fonduri sau alte active, inclusiv, dar fără a se limita la acestea, creditele bancare, cecurile de călătorie, cecurile bancare, ordinele de plată, acțiunile, titlurile de valoare, obligațiunile, tratele sau acreditivele, precum și orice dobânzi, dividende sau alte venituri sau valori provenite din sau generate de aceste fonduri sau alte active, precum și orice alte active care ar putea fi utilizate pentru obținerea de fonduri, bunuri sau servicii;

fonduri sau bunuri ilicite – bunuri destinate, folosite sau rezultate, direct sau indirect, din săvârșirea unei infracțiuni, orice beneficiu obținut din aceste bunuri, precum și bunuri convertite sau transformate, parțial sau integral, din bunuri destinate, folosite sau rezultate din săvârșirea unei infracțiuni și beneficiul obținut din aceste bunuri;

fonduri sau bunuri sistate – bunuri care sînt obiect al măsurilor asigurătorii prevăzute la art. 64;

fonduri sau bunuri suspecte – bunuri despre care entitatea raportoare cunoaște sau indică temei de suspiciune că acestea ar putea fi bunuri ilicite;

furnizor de servicii de criptoactive **-** o persoană juridică sau o altă întreprindere conform Legii privind piața criptoactivelor;

furnizor de servicii de finanțare participativă - persoană juridică definită conform art. 2 din Legea nr. 181/2023 privind serviciile de finanțare participativă.

furnizor de servicii pentru trust-uri sau societăți - orice persoană fizică sau juridică care furnizează unor terți, cu titlu profesional, oricare dintre următoarele servicii:

a) constituirea de societăți sau alte persoane juridice;

b) exercitarea funcției de director sau secretar al unei societăți, de partener în cadrul unei asocieri sau a unei funcții similare legate de alte persoane juridice ori efectuarea demersurilor pentru ca o altă persoană să exercite astfel de funcții;

c) furnizarea unui sediu social, a unei adrese comerciale, poștale sau administrative, precum și a oricăror altor servicii conexe pentru o societate, o asociere ori orice altă persoană juridică sau construcție juridică;

d) acționarea în calitate de trustee în cadrul unui trust expres, sau efectuarea demersurilor pentru ca o altă persoană să acționeze în calitate de trustee, sau îndeplinirea unei funcții echivalente pentru o construcție juridică similară;

e) exercitarea funcției de acționar nominal în numele unei alte persoane sau efectuarea demersurilor pentru ca o altă persoană să exercite o astfel de funcție;

grup - un grup de întreprinderi format dintr-o societate-mamă, filialele acesteia și entități în cadrul cărora societatea-mamă sau filialele acesteia dețin o participație, precum și întreprinderile care au obligația depunerii situațiilor financiare consolidate, conform Legii contabilității și raportării financiare nr. 287/2017;

IBAN virtual - un identificator care determină redirecționarea plăților către un cont de plăți identificat printr-un IBAN diferit de identificatorul respectiv;

identificatorul unic al entității juridice - un cod de referință alfanumeric unic conform standardului ISO 17442, care este atribuit unei persoane juridice;

impresar de fotbal - o persoană fizică sau juridică ce furnizează, în schimbul unei remunerații, servicii de intermediere și reprezintă jucătorii de fotbal sau cluburile de fotbal profesionist în cadrul negocierilor în vederea încheierii unui contract pentru un jucător de fotbal sau reprezintă cluburile de fotbal profesionist în cadrul negocierilor în vederea încheierii unui acord de transfer al unui jucător de fotbal;

informații de bază semnifică:

a) în ceea ce privește o persoană juridică:

(i) forma juridică și denumirea persoanei juridice;

(ii) actul constitutiv, precum și statutul, dacă acesta este inclus într-un act separat;

(iii) adresa sediului social sau oficial și, dacă este diferit, locul principal de desfășurare a activității, precum și țara de creare;

(iv) o listă a reprezentanților legali;

(v) dacă este cazul, o listă a acționarilor sau a asociaților, inclusiv informații cu privire la numărul de acțiuni deținute de fiecare acționar și categoriile respectivelor acțiuni, precum și natura drepturilor de vot asociate;

(vi) dacă este disponibil, numărul de înregistrare, identificatorul unic european, codul de identificare fiscală și identificatorul persoanei juridice;

(vii) în cazul organizațiilor necomerciale, activele deținute de acestea pentru a-și urmări obiectivele;

b) în ceea ce privește o fiducie sau altă construcție juridică similară:

(i) denumirea sau identificatorul unic al fiduciei sau construcției juridice similare;

(ii) contractul de fiducie sau echivalentul acestuia;

(iii) scopurile fiduciei sau construcției juridice similare, dacă există;

(iv) activele deținute în cadrul fiduciei sau construcției juridice similare ori gestionate prin intermediul acesteia;

(v) locul de reședință al persoanelor care dețin calitatea de fiduciar sau trustee al trust-urilor exprese ori al persoanelor care dețin funcții echivalente în cadrul construcției juridice similare și, dacă este diferit, locul din care este administrată fiducia, trust-ul expres sau construcția juridică similară;

infracțiune premisă – orice infracțiune prevăzută de Codul penal susceptibilă să genereze bunuri care pot face obiectul infracțiunii de spălare a banilor prevăzute la art. 243 din Codul penal nr. 985/2002;

institutie financiară – persoanele juridice după cum sunt specificate la art. 4 alin. (1);

instituție de credit - băncile și sucursalele acestora situate pe teritoriul Republicii Moldova, indiferent dacă sediul băncii este situat în Republica Moldova sau într-un stat străin;

instituție fictivă semnifică:

a) o instituție de credit sau o instituție financiară alta decât furnizorii de servicii de criptoactive ori o instituție care desfășoară activități echivalente celor desfășurate de instituțiile de credit și instituțiile financiare, creată într-o jurisdicție în care nu are prezență fizică prin care să se exercite o conducere și o gestiune veritabile și care nu este afiliată unui grup financiar reglementat;

b) în ceea ce privește furnizorii de servicii de criptoactive: o entitate a cărei denumire figurează în registrul instituit de Autoritatea Europeană pentru Valori Mobiliare și Piețe în temeiul Legii privind piața criptoactivelor sau entitățile din Republica Moldova sau țări terțe care furnizează servicii de criptoactive fără a fi autorizate sau înregistrate și fără a face obiectul unei supravegheri în materie de de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului în Republica Moldova ori în respectiva țară terță;

intermediar de finanțare participativă - o întreprindere, alta decât un furnizor de servicii de finanțare participativă, a cărei activitate constă în a pune în legătură sau a facilita punerea în legătură, prin intermediul unui sistem de informații online accesibil publicului sau unui număr limitat de finanțatori:

a) dezvoltatorii de proiecte, care sunt orice persoană fizică sau juridică ce intenționează să obțină finanțare pentru proiecte, constând în una sau mai multe operațiuni predefinite care urmăresc un anumit obiectiv, inclusiv strângerea de fonduri pentru o anumită cauză sau un anumit eveniment, indiferent dacă proiectele respective sunt propuse publicului sau unui număr limitat de finanțatori; și

b) finanțatorii, care sunt orice persoană fizică sau juridică ce contribuie la finanțarea proiectelor, prin împrumuturi, cu sau fără dobândă, sau donații, inclusiv în cazul în care aceste donații îi conferă donatorului dreptul la un avantaj nepatrimonial;

investigații financiare – activități ce constau în colectarea informației, analiza și verificarea tuturor relațiilor financiare și economice, precum și în verificarea clienților care pot fi legați de acțiunile de spălare

a banilor, de infracțiunile premisă în domeniul spălării banilor și de acțiunile de finanțare a terorismului, activități ce țin de identificarea, stabilirea sursei și urmărirea bunurilor utilizate, obținute din aceste infracțiuni, a fondurilor teroriștilor și a altor bunuri care sînt sau pot fi obiect al măsurilor asigurătorii și/sau al confiscării, precum și activități de investigare a dimensiunii rețelei criminale și a gradului de criminalitate aferente. Investigațiile financiare sînt distincte de investigațiile speciale reglementate de Legea nr. 59/2012 privind activitatea specială de investigații;

membru al familiei semnifică:

a) soțul/soția sau persoana aflată într-un parteneriat înregistrat sau într-o uniune civilă sau într-un aranjament similar;

b) copilul și soțul/soția sau persoana aflată într-un parteneriat înregistrat sau într-o uniune civilă sau într-un aranjament similar cu copilul respectiv;

c) părintele;

d) fratele/sora în cazul șefilor de stat, șefilor de guvern, miniștrilor, miniștrilor adjuncți și secretarilor de stat din Republica Moldova sau în alte state și în cazul funcțiilor echivalente într-o țară terță;

membri ai personalului de conducere de nivel superior - persoanele fizice care sunt membri executivi ai organului de conducere, precum și persoanele fizice care exercită funcții de conducere în cadrul unei entități juridice și care sunt responsabile și răspunzătoare în fața organului de conducere pentru gestionarea activității de zi cu zi a entității;

metale prețioase și pietre prețioase - aurul, argintul, platina, iridiul, osmiul, paladiul, rodiul, ruteniul, diamantele, rubinele, safirele, smaraldele;

monede care favorizează anonimatul - criptoactive care au caracteristici integrate concepute să anonimizeze informațiile privind transferul criptoactivelor, fie sistematic, fie opțional;

monedă electronică - moneda definită conform art. 3 din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, cu următoarele excepții:

a) serviciilor bazate pe instrumente care pot fi folosite pentru a achiziționa bunuri sau servicii doar în localurile folosite de emitent sau, în cadrul unui acord comercial cu emitentul, în cadrul unei rețele limitate de prestatori de servicii sau pentru o categorie limitată de bunuri sau servicii;

b) operațiunilor de plată executate prin intermediul oricărui dispozitiv de telecomunicații digital sau IT sau, în cazul în care bunurile sau serviciile achiziționate sunt livrate și urmează să fie folosite prin intermediul unui dispozitiv de telecomunicații, digital sau IT, cu condiția ca operatorul de servicii de telecomunicații, digitale sau IT să nu acționeze doar ca intermediar între utilizatorul serviciilor de plată și furnizorul bunurilor și serviciilor;

numerar semnifică:

a) valută;

b) instrumente negociabile la purtător;

c) mărfuri utilizate ca rezerve de valoare cu un grad ridicat de lichiditate;

d) carduri preplătite;

organ cu funcții de supraveghere a entităților raportoare - organul căruia i s-au încredințat responsabilități menite să asigure respectarea de către entitățile raportoare a cerințelor legislației privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, inclusiv ACSB în îndeplinirea sarcinilor care i-au fost încredințate în baza prezentei legi;

organ de conducere - un organ sau organe ale unei entități raportoare, care sunt numite în conformitate cu cadrul legal național, care sunt împuternicite să stabilească strategia, obiectivele și direcția generală a entității raportoare și care supraveghează și monitorizează procesul decizional de conducere și include persoanele care conduc efectiv activitatea entității raportoare; în cazul în care nu există un astfel de organ, persoana care conduce efectiv activitatea entității raportoare;

organ de conducere în exercitarea funcției sale de conducere - organul de conducere responsabil cu gestionarea curentă a entității raportoare;

organ de conducere în exercitarea funcției sale de supraveghere - organul de conducere care acționează în exercitarea rolului său de supraveghere și monitorizare a procesului decizional de conducere;

parteneriat pentru schimbul de informații - un mecanism care permite schimbul și prelucrarea de informații între entitățile raportoare și, după caz, autoritățile competente conform prezentei legi, în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor, a infracțiunilor premisă în domeniul spălării banilor și a finanțării terorismului, fie la nivel național, fie la nivel transfrontalier și indiferent de forma parteneriatului respectiv;

persoană cunoscută ca asociat apropiat semnifică:

a) persoana fizică cunoscută ca fiind beneficiar efectiv, împreună cu o persoană expusă politic, al unei persoane juridice sau al unei construcții juridice sau ca având orice altă relație strânsă de afaceri cu o astfel de persoană;

b) persoana fizică care este singurul beneficiar efectiv al unei persoane juridice sau al unei construcții juridice cunoscute ca fiind înființate în beneficiul de facto al unei persoane expuse politic;

persoană expusă politic - o persoană fizică ce ocupă sau căreia i s-au încredințat funcții publice importante, printre care cele de:

a) în Republica Moldova sau într-un alt stat:

(i) șefi de stat, șefi de guvern, miniștri și miniștri adjuncți sau secretari de stat;

(ii) membri ai parlamentului sau ai unor organe legislative similare;

(iii) membri ai organelor de conducere ale partidelor politice care dețin mandate în organisme executive sau legislative naționale sau în organisme executive sau legislative regionale sau locale care reprezintă circumscripții cu cel puțin 50 000 de locuitori;

(iv) membri ai curților supreme, ai curților constituționale sau ai altor instanțe judecătorești de nivel înalt ale căror hotărâri nu fac obiectul altor căi de atac, cu excepția cazului în care există circumstanțe excepționale;

(v) membri ai curților de conturi sau ai consiliilor băncilor centrale;

(vi) ambasadori, însărcinați cu afaceri și ofițeri superiori în forțele armate;

(vii) membri ai organelor administrative, de conducere sau de supraveghere ale întreprinderilor controlate de stat care au obligația de a întocmi situații financiare consolidate sau, în cazul în care respectivele întreprinderi pot fi considerate întreprinderi mijlocii sau mari sau grupuri mijlocii sau mari, controlate către autoritățile regionale sau locale;

(viii) șefi ai autorităților regionale și locale, inclusiv ai grupărilor de localități și regiuni metropolitane, care au cel puțin 50 000 de locuitori;

(ix) alte funcții publice importante prevăzute de Republica Moldova ori de alte state;

b) în cadrul unei organizații internaționale:

(i) funcționarii cu cel mai înalt rang, adjuncții acestora și membri ai consiliului de administrație sau membri cu funcții echivalente în cadrul unei organizații internaționale;

(ii) reprezentanți în Republica Moldova, într-un alt stat;

c) la nivelul Uniunii Europene: funcții la nivelul instituțiilor și organelor Uniunii care sunt echivalente cu cele enumerate la lit. (a) pct. (i), (ii), (iv), (v) și (vi);

d) într-o țară terță: funcții echivalente celor enumerate la litera (a);

personal de conducere de nivel superior - membrii organului de conducere în exercitarea funcției sale de conducere, precum și responsabilii sau angajații care dețin cunoștințe suficiente privind expunerea entității raportoare la riscul de spălare a banilor și de finanțare a terorismului și care ocupă o funcție suficient de înaltă pentru a lua decizii cu efect asupra acestei expuneri;

proiect de măsură națională - textul unui act, indiferent de forma acestuia, care, odată adoptat, va produce efecte juridice, textul aflându-se într-un stadiu al elaborării sale în care i se mai pot aduce modificări substanțiale;

proliferarea armelor de distrugere în masă – acțiuni stabilite la art. 140^1 din Codul penal și în tratatele internaționale la care Republica Moldova este parte;

relație de afaceri - o relație de afaceri, profesională sau comercială legată de activitățile profesionale ale unei entități raportoare, care este stabilită între o entitate raportoare și un client, inclusiv în absența unui contract scris, și care se preconizează că va avea, la momentul stabilirii contactului, un caracter repetitiv sau durabil sau care dobândește ulterior un astfel de caracter;

relație de corespondent semnifică:

a) furnizarea de servicii bancare de către o instituție de credit în calitate de corespondent către o altă instituție de credit în calitate de respondent, inclusiv furnizarea unui cont curent sau a unui alt cont de pasiv și a serviciilor conexe, precum gestionarea numerarului, transferuri internaționale de bancnote și monede, bani scripturali sau monedă electronică astfel cum este definită în Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică, compensarea cecurilor, conturi accesibile direct și servicii de schimb valutar;

b) relațiile între și dintre instituțiile de credit și instituțiile financiare, inclusiv atunci când se furnizează servicii similare de către o instituție corespondentă către o instituție respondentă, și inclusiv relațiile stabilite pentru tranzacțiile cu titluri de valoare sau transferurile de fonduri bancnote și monede, bani scripturali sau monedă electronică astfel cum este definită în Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică, tranzacțiile cu criptoactive sau transferurile de criptoactive;

sancțiuni financiare ale ONU - atât blocarea activelor, cât și interdicțiile de a pune la dispoziție, direct sau indirect, fonduri sau alte active în beneficiul persoanelor și entităților desemnate sau incluse pe listă în temeiul:

a) Rezoluției 1267 (1999) a CSONU și al rezoluțiilor ulterioare;

b) Rezoluției 1373 (2001) a CSONU, inclusiv stabilirea faptului că sancțiunile relevante vor fi aplicate persoanei sau entității și comunicarea publică a deciziei respective;

c) sancțiunilor financiare ale ONU legate de finanțarea proliferării;

sancțiunile financiare ale ONU legate de finanțarea proliferării - atât înghețarea activelor, cât și interdicțiile de a pune la dispoziție, direct sau indirect, fonduri sau alte active în beneficiul persoanelor și entităților desemnate sau incluse pe listă în temeiul:

(i) Rezoluției 1718 (2006) a CSONU și al oricărei rezoluții ulterioare;

(ii) Rezoluției 2231 (2015) a CSONU și al oricărei rezoluții ulterioare;

(iii) oricăror alte rezoluții ale CSONU care impun înghețarea activelor și interdicții de a pune la dispoziție fonduri sau alte active în legătură cu finanțarea proliferării armelor de distrugere în masă;

sancțiuni financiare specifice - atât blocarea activelor, cât și interdicțiile de a pune la dispoziție, direct sau indirect, fonduri sau alte active în beneficiul persoanelor și entităților desemnate în temeiul deciziilor Consiliului Uniunii Europene adoptate în baza articolului 29 din TUE și al regulamentelor Consiliului Uniunii Europene adoptate în baza articolului 215 din TFUE;

secret profesional – informații, date și documente, deținute în temeiul prezentei legi, cu privire la o anumită persoană – datele cu caracter personal, datele despre active financiare, relații de afaceri, structura de proprietate, rețeaua de desfacere și despre intențiile de dezvoltare a afacerii, a căror divulgare poate aduce prejudicii persoanei respective;

sector nefinanciar - entitățile raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. c)-r);

servicii de criptoactive - oricare dintre serviciile și activitățile conform Legii privind piața criptoactivelor;

serviciu de jocuri de noroc - un serviciu care presupune o miză cu valoare monetară în jocuri de noroc, inclusiv în cele cu un element de abilitate, cum ar fi loteriile, jocurile de cazinou, jocurile de poker și pariurile, furnizate într-un sediu fizic sau prin orice fel de mijloace la distanță, pe cale electronică sau cu ajutorul oricărui alt tip de tehnologii care facilitează comunicarea, și la solicitarea individuală a destinatarului serviciilor;

societate financiară holding cu activitate mixtă – o întreprindere, alta decât o societate financiară holding sau o societate financiară holding mixtă, care nu este filiala unei alte întreprinderi, printre ale cărei filiale se numără cel puțin o instituție de credit sau o instituție financiară;

societate-mamă semnifică:

a) în ceea ce privește grupurile al căror sediu social este situat în Republica Moldova sau în Uniunea Europeană, o entitate raportoare care este o societate-mamă în sensul definiției Legii contabilității și raportării financiare nr. 287/2017 sau a legislației europene, care nu este ea însăși o filială a unei alte întreprinderi din Republica Moldova sau din Uniunea Europeană, cu condiția ca cel puțin o filială să fie o entitate raportoare;

b) în ceea ce privește grupurile al căror sediu social este situat în afara Republicii Moldova sau a Uniunii Europene, în cazul în care cel puțin două filiale sunt entități raportoare stabilite în Republica Moldova sau în Uniune, o întreprindere din cadrul respectivului grup stabilită în Republica Moldova Uniune care:

(i) este o entitate rapoartoare;

(ii) este o întreprindere care nu este o filială a unei alte întreprinderi care este o entitate raportoare stabilită în Uniune;

(iii) are o importanță suficientă în cadrul grupului și o capacitate suficientă de a înțelege activitățile grupului care fac obiectul cerințelor legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului și

(iv) i s-a atribuit responsabilitatea de a pune în aplicare cerințele la nivel de grup prevăzute la art. 15 și 16 din prezenta lege;

spălarea banilor - acțiuni stabilite la art. 243 din Codul penal și în tratatele internaționale la care Republica Moldova este parte;

stabilire - exercitarea efectivă de către o entitate raportoare a unei activități economice care intră sub incidența art. 4 alin. (1) din prezenta lege, într-o țară terță, alta decât țara în care este situat sediul său social, pentru o perioadă nedeterminată și prin intermediul unei infrastructuri stabile, care include:

a) o sucursală sau o filială;

b) în cazul instituțiilor de credit și al instituțiilor financiare, o infrastructură care întrunește condițiile pentru a fi considerată sediu potrivit reglementării prudențiale;

stat membru de origine - statul membru UE în care este situat sediul social al entității raportoare sau, în cazul în care entitatea raportoare nu are sediu social, statul membru UE în care este situat sediul său central.

stat membru gazdă - un stat membru UE, altul decât statul membru UE de origine, în care entitatea obligată dispune de un sediu, cum ar fi o filială sau o sucursală, sau în care entitatea obligată își desfășoară activitatea în temeiul libertății de a presta servicii prin intermediul unei infrastructuri.

supraveghetor financiar - un supraveghetor responsabil de instituțiile de credit și instituțiile financiare;

supraveghetor nefinanciar - un supraveghetor responsabil de sectorul nefinanciar;

titluri de valoare - înseamnă următoarele categorii de instrumente financiare, inclusiv astfel de instrumente care sunt emise prin intermediul tehnologiei registrelor distribuite:

a) valorile mobiliare;

b) instrumentele pieței monetare;

c) unități ale organismelor de plasament colectiv;

d) contractele de opțiuni, contractele futures, contractele swap, contractele forward pe rate și orice alte contracte derivate referitoare la titluri de valoare, monede, rate ale dobânzii sau ale randamentului, certificate de emisii sau alte instrumente derivate, indici financiari sau măsuri financiare care pot fi decontate prin livrare fizică sau în numerar;

e) contractele de opțiuni, contractele futures, contractele swap, contractele forward și orice alte contracte derivate referitoare la mărfuri care trebuie decontate în numerar sau pot fi decontate în numerar la cererea uneia dintre părți, altfel decât în caz de încălcare a obligațiilor sau de alt incident care conduce la reziliere;

f) contractele de opțiuni, contractele futures, contractele swap, contractele forward și orice alt contract derivat referitor la mărfuri care poate fi decontat prin livrare fizică, cu condiția să fie tranzacționat pe o

piață reglementată, pe un MTF sau un OTF, cu excepția produselor energetice angro tranzacționate pe un OTF care trebuie decontate prin livrare fizică;

g) contractele de opțiuni, contractele futures, contractele swap, contractele forward și orice alte contracte derivate referitoare la mărfuri care pot fi decontate prin livrare fizică, care nu au fost menționate în alt mod la punctul 6 din prezenta secțiune și neavând scopuri comerciale, care prezintă caracteristicile altor instrumente financiare derivate;

h) instrumentele derivate care servesc la transferul riscului de credit;

i) contractele financiare pentru diferențe;

j) contractele de opțiuni, contractele futures, contractele swap, contractele forward pe rate și orice alt contract derivat referitor la variabile climatice, la taxe de navlu sau la rate ale inflației sau alte statistici economice oficiale care trebuie decontat în numerar sau poate fi decontat în numerar la cererea uneia dintre părți, altfel decât în caz de încălcare a obligațiilor sau de alt incident care conduce la reziliere, precum și orice alt contract derivat privind active, drepturi, obligații, indici și măsuri care nu a fost menționat în alt mod în prezenta secțiune, care prezintă caracteristicile altor instrumente financiare derivate ținând seama dacă, în special, este tranzacționat pe o piață reglementată, un OTF sau un MTF;

k) certificatele de emisii care constau în orice unități recunoscute ca fiind conforme cu cerințele sistemului european de comercializare a certificatelor de emisii.

tranzacție – acțiuni bazate pe înțelegerea prealabilă între două sau mai multe părți, prin care se transferă, se lichidează, se transformă, se plasează bunuri sau se realizează circulația lor ori care reprezintă contravaloarea furnizării unor servicii;

tranzacție complexă și neordinară – tranzacție realizată printr-o singură operațiune sau prin mai multe operațiuni care nu corespund activității ordinare și/sau nu sînt proprii genului de activitate a clientului;

tranzacții legate între ele - două sau mai multe tranzacții având originea, destinația și scopul, sau alte caracteristici relevante, identice sau similare într-o anumită perioadă;

tranzacție ocazională – tranzacție realizată printr-o singură operațiune sau prin mai multe operațiuni, de către una sau mai multe persoane fizice sau juridice, în lipsa unei relații de afaceri cu entitatea raportoare;

trust expres - un trust înființat în mod intenționat de constituitor, prin act inter vivos sau mortis causa, de obicei sub formă de document scris, pentru a plasa anumite active sub controlul unui trustee în folosul unui beneficiar sau într-un scop precizat, respectiv o fiducie înființată în conformitate cu dispozițiile Codului civil al Republicii Moldova;

țară terță - orice jurisdicție, stat independent sau teritoriu autonom care nu face parte din Uniunea Europeana și care are propria legislație sau propriul regim de aplicare în materie de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului.

Capitolul II
PREVENIREA SPĂLĂRII BANILOR ȘI FINANȚĂRII TERORISMULUI

Articolul 4. Entități raportoare

(1) Sub incidența prezentei legi cad următoarele persoane fizice și juridice, denumite în continuare entități raportoare:

a) instituțiile de credit;

b) instituțiile financiare, după cum urmează:

1. o întreprindere, alta decât o instituție de credit sau o firmă de investiții, care efectuează una sau mai multe dintre următoarele activități:

a) acordarea de împrumuturi, printre altele: credite de consum, contracte de credit legate de bunuri imobile, factoring cu sau fără recurs, finanțarea tranzacțiilor comerciale (inclusiv forfetare).

b) leasingul financiar;

c) servicii de plată;

d) emiterea și gestionarea altor mijloace de plată în măsura în care o astfel de activitate nu este reglementată de lit. c);

e) garanții și angajamente;

f) tranzacții în cont propriu sau în contul clienților, cu oricare dintre următoarele:

(i) instrumente de pe piața monetară (cecuri, efecte de comerț, certificate de depozit etc.);

(ii) valută;

(iii) contracte futures pe instrumente financiare și contracte cu opțiuni;

(iv) instrumente valutare și de rate ale dobânzii;

(v) valori mobiliare.

g) participare la emisiunile de valori mobiliare și prestarea de servicii legate de aceste emisiuni;

h) consultanță acordată întreprinderilor cu privire la structura capitalului social, strategia industrială și alte aspecte conexe, precum și consultanță și servicii referitoare la fuziuni și achiziții de întreprinderi

i) brokeraj monetar;

j) administrarea de portofolii și consultanță;

k) păstrarea și administrarea valorilor mobiliare;

2. case de schimb valutar;

3. o întreprindere a cărei activitate principală constă în achiziționarea de participații, inclusiv o societate financiară holding, o societate financiară holding mixtă și o societate financiară holding cu activitate mixtă;

4. o întreprindere de asigurare și de reasigurare, în măsura în care desfășoară activități de asigurare de viață sau alte activități de asigurare legate de investiții reglementate de cadrul legal național, inclusiv holdinguri de asigurare și holdinguri mixte de asigurare;

5. un intermediar de asigurări în sensul Legii privind activitatea de asigurare și reasigurare, atunci când acționează în legătură cu asigurările de viață și alte servicii de asigurare legate de investiții, cu excepția intermediarului de asigurări care nu colectează prime sau sume destinate clientului și care acționează sub responsabilitatea uneia sau mai multor întreprinderi de asigurare sau intermediari pentru produsele care îi privesc pe fiecare dintre aceștia;

6. o firmă de investiții conform Legii privind piețele instrumentelor financiare;

7. un organism de plasament colectiv;

8. un depozitar central de titluri de valoare;

9. intermediarii de credite care, în legătură cu contractele de credit intermediate, dețin sau gestionează fonduri ale clienților, cu excepția intermediarilor de credite care își desfășoară activitatea sub responsabilitatea unuia sau mai multor creditori ori a altor intermediari de credite;

10. un intermediar de credite, în legătură cu contractul de credit, cu excepția intermediarului de credite care desfășoară activități sub responsabilitatea unuia sau mai multor creditori sau intermediari de credite;

11. un furnizor de servicii de criptoactive;

12. o sucursală a unei instituții financiare menționate la pct. (1) - (11), atunci când sunt situate în Uniunea Europeană, indiferent dacă sediul său social este situat într-o țară terță;

c) auditorii, experții contabili externi și consilierii fiscali și orice altă persoană fizică sau juridică, inclusiv persoanele care exercită profesii juridice liberale precum avocații, care se angajează să furnizeze, direct sau prin intermediul altor persoane cu care persoana respectivă este afiliată, ajutor material, asistență sau consiliere cu privire la aspectele fiscale, ca activitate economică sau profesională principală;

d) avocații, notarii, administratorii autorizați, executorii judecătorești, mediatorii și alți liber profesioniști, atunci când participă, în numele și pe seama clientului, la orice tranzacție financiară sau imobiliară, sau când acordă asistență pentru planificarea sau efectuarea tranzacțiilor pentru client referitoare la oricare dintre următoarele:

1. cumpărarea și vânzarea de bunuri imobile sau entități comerciale;

2. gestionarea banilor, a titlurilor de valoare sau a altor active, inclusiv criptoactive, ale clientului;

3. deschiderea sau gestionarea de conturi bancare, conturi de economii, conturi de titluri de valoare sau conturi de criptoactive;

4. organizarea contribuțiilor necesare pentru crearea, funcționarea sau gestionarea societăților;

5. crearea, constituirea, funcționarea sau administrarea de trust-uri, societăți, fundații sau structuri similare;

e) furnizorii de servicii pentru trust-uri, fiducii ori alte construcții juridice similare sau pentru societăți;

f) agenții imobiliari și alți profesioniști din domeniul imobiliar, în măsura în care acționează în calitate de intermediari în cadrul unor tranzacții imobiliare, inclusiv în ceea ce privește închirierea de bunuri imobile care implică tranzacții în care valoarea chiriei lunare este de cel puțin 10 000 EUR sau echivalentul în monedă națională, indiferent de modul în care se realizează plata;

g) persoanele a căror activitate profesională regulată sau principală este comercializarea de metale și pietre prețioase;

h) persoanele a căror activitate profesională regulată sau principală este comercializarea de bunuri cu valoare ridicată;

i) furnizorii de servicii de jocuri de noroc;

j) furnizorii de servicii de finanțare participativă și intermediarii de finanțare participativă;

k) persoanele care comercializează bunuri culturale sau care acționează ca intermediari în comerțul cu bunuri culturale, inclusiv atunci când această activitate este desfășurată de galerii de artă și case de licitații, în cazul în care valoarea tranzacției sau a tranzacțiilor legate între ele este de cel puțin 10 000 EUR sau echivalentul în monedă națională;

l) persoanele care depozitează sau comercializează bunuri culturale și bunuri cu valoare ridicată sau care acționează ca intermediari în comerțul cu astfel de bunuri, atunci când această activitate este desfășurată în zone libere și în antrepozite vamale, în cazul în care valoarea tranzacției sau a tranzacțiilor legate între ele este de cel puțin 10 000 EUR sau echivalentul în monedă națională;

m) intermediarii de credite pentru creditele ipotecare și creditele de consum, alții decât instituțiile de credit și instituțiile financiare, cu excepția intermediarilor de credite care desfășoară activități sub responsabilitatea unuia sau mai multor creditori sau intermediari de credit;

n) operatorii din domeniul migrației prin investiții autorizați să reprezinte ori să ofere servicii de intermediere resortisanților țărilor terțe care doresc să obțină drepturi de ședere în Republica Moldova în schimbul oricărui tip de investiții, inclusiv transferuri de capital, achiziționarea sau închirierea de bunuri, investiții în obligațiuni de stat, investiții în entități corporative, donații sau fonduri de dotare cu privire la o activitate care contribuie la binele public și contribuții la bugetul de stat;

o) societățile nefinanciare holding cu activitate mixtă;

p) impresarii de fotbal;

r) cluburile de fotbal profesionist, în ceea ce privește următoarele tranzacții:

1. tranzacțiile cu un investitor;

2. tranzacțiile cu un sponsor;

3. tranzacțiile cu impresarii de fotbal sau cu alți intermediari;

4. tranzacțiile în scopul transferului unui jucător de fotbal.

(2) Entitățile raportoare sunt obligate să se înregistreze la Serviciu înainte de inițierea activității supuse prevederilor prezentei legi și au obligația de a notifica Serviciul cu privire la orice modificare a datelor furnizate la înregistrare, precum și despre încetarea activității supuse prezentei legi, în termenul și condițiile stabilite de Serviciu.

(3) Serviciul ține Registrul entităților raportoare, care include datele de identificare și alte informații relevante privind activitatea acestora. Procedura de înregistrare, actualizare și radiere din Registrul entităților raportoare, precum și conținutul datelor colectate, se stabilesc prin ordin al directorului Serviciului.

(4) Serviciul Vamal, în termen de cel mult 15 zile lucrătoare de la data la care informațiile au fost obținute, comunică Serviciului toate informațiile privind valorile valutare declarate de către persoanele

fizice și juridice în conformitate cu prevederile art. 33 și 34 din Legea nr. 62/2008 privind reglementarea valutară, cu excepția valorilor valutare declarate de Banca Națională a Moldovei și bănci.

(5) Serviciul Vamal comunică imediat, dar nu mai tîrziu de 24 de ore, Serviciului informațiile referitoare la cazurile identificate suspecte de import și/sau export în/din țară al valorilor valutare.

(6) Autoritățile publice, altele decât organele cu funcții de supraveghere a entităților raportoare prevăzute la art. 72 alin. (1) lit. a) și b), sesizează imediat, dar nu mai târziu de 5 zile lucrătoare, Serviciul despre cazurile cu privire la posibilele încălcări ale prevederilor prezentei legi, identificate în exercitarea funcțiilor.

(7) Persoanele fizice sau juridice, altele decât cele indicate la alin. (1), pot informa Serviciul despre cazurile devenite cunoscute cu privire la spălarea banilor și finanțarea terorismului, utilizând canale ordinare de comunicare – serviciul poștal, e-mail, telefon.

(8) Entitățile raportoare care doresc să desfășoare activități pe teritoriul unui alt stat pentru prima dată notifică organele de supraveghere prevăzute la art. 72 cu privire la activitățile pe care intenționează să le desfășoare în alt stat membru. Notificarea respectivă se transmite de îndată ce entitatea raportoare întreprinde demersuri pentru a desfășura activitățile respective și, în ceea ce privește sediile sale, cu cel puțin trei luni înainte de începerea activităților respective.

(9) Entitățile raportoare informează imediat organele de supraveghere prevăzute la art. 72 la momentul începerii activităților respective în alt stat membru.

(10) Alin. (9) și (10) nu se aplică entităților raportoare care fac obiectul unor proceduri specifice de notificare pentru exercitarea libertății de stabilire și a libertății de a presta servicii în temeiul altor acte juridice ale Uniunii Europene sau situațiilor în care entitatea raportoare face obiectul unor cerințe specifice de autorizare pentru a-și desfășura activitatea pe teritoriul celuilalt stat membru.

(11) Orice modificare planificată cu privire la informațiile comunicate în temeiul alin. (8) și (9) se comunică de către entitatea raportoare organelor de supraveghere prevăzute la art. 72 cu cel puțin o lună înainte de efectuarea modificării.

(12) În cazul o entitate raportoare desfășoară activități în unul sau mai multe state membre, aceasta este obligată să se asigure că fiecare sediu aplică normele statului membru în care este situate, inclusive norme suplimentare dacă acestea există.

(13) În cazul în care entitățile raportoare își desfășoară activitatea în alte state membre prin intermediul agenților, distribuitorilor sau al altor forme de prezență ori infrastructură, acestea aplică cerințele în materie de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului prevăzute de legislația din statul gazdă în care sunt prestate serviciile respective, cu excepția cazurilor prevăzute la art. 72 alin. (5), când se aplică cerințele statului membru în care entitatea raportoare este stabilită.

(14) În cazul în care entitățile raportoare desfășoară activități în alte state membre prin intermediul unor agenți, distribuitori sau al altor tipuri de infrastructură în temeiul libertății de a presta servicii și sunt obligate să desemneze un punct de contact central în temeiul art. 73, acestea iau măsurile necesare pentru ca punctul de contact central să fie în măsură să asigure respectarea legislației aplicabile în numele entității raportoare.

(15) În cazul în care o persoană fizică, care se încadrează în oricare dintre categoriile enumerate la alin. (1) lit. c) - r) își desfășoară activitatea profesională ca angajat al unei persoane juridice, cerințele prevăzute de prezenta lege se aplică persoanei juridice respective, și nu persoanei fizice.

Articolul 5. Identificarea sectoarelor expuse riscului de spălare a banilor și de finanțare a terorismului

(1) Dacă, în urma realizării evaluării naționale a riscurilor, se identifică entități din alte sectoare decât cele idetificate la nivel european, care sunt expuse la riscuri de spălare a banilor și de finanțare a terorismului, autoritățile competente propun aplicarea integrală sau parțială a dispozițiilor prezentei legi respectivelor entități suplimentare.

(2) În sensul alin. (1), autoritățile competente transmit o notificare Comisiei Europene, însoțită de:

a) o justificare a riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului care stau la baza intenției de extindere a categoriilor de entități raportoare;

b) o evaluare a impactului pe care o astfel de aplicare îl va avea asupra prestării de servicii în cadrul pieței interne;

c) obligațiile legale propuse să se aplice entităților respective;

d) proiectul de act normativ ce cuprinde măsurile naționale, precum și orice actualizare a acestora atunci când se modifică în mod semnificativ domeniul de aplicare, conținutul sau punerea în aplicare a respectivelor măsuri notificate.

(3) Notificarea prevăzută la alin. (2) se transmite Comisiei Europene cu cel puțin 6 luni înainte de adoptarea proiectului de act normativ, în scopul emiterii de către Comisia Europeană a unui aviz detaliat referitor la măsura propusă.

(4) Termenul prevăzut la alin. (3) nu se aplică în situația unei amenințări grave și actuale de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului, caz în care notificarea prevăzută la alin. (2) este însoțită de o prezentare a motivelor pentru care acest termen nu se aplică.

(5) În urma analizării avizului prevăzut la alin. (3):

a) autoritățile competente decid și comunică Comisiei Europene, în termen de 2 luni de la data primirii avizului, cu privire la menținerea, actualizarea proiectului de act normativ în raport cu avizul primit sau renunțarea la acesta, în situația în care Comisia Europeană nu consideră oportun să propună măsuri la nivelul Uniunii Europene.

b) în situația în care Comisia Europeană consideră oportun să propună măsuri la nivelul Uniunii Europene autoritățile competente iau act de această intenție și renunță la promovarea proiectului de act normativ, cu excepția situației în care proiectul de act normativ urmărește să răspundă unei amenințări grave și actuale legate de spălarea banilor sau de finanțarea terorismului.

Articolul 6. Verificări privind personalul de conducere de nivel superior și beneficiarii efectivi ai anumitor entități raportoare

(1) Organele cu funcții de supraveghere prevăzute la art. 72 au obligaţia de a verifica dacă persoanele care deţin o funcţie de conducere de nivel superior în cadrul caselor de schimb valutar și de încasare a cecurilor, furnizorilor de servicii pentru trust-uri sau societăți entităților, furnizorilor de servicii de jocuri de noroc și al societăților financiare holding cu activitate mixtă, precum şi persoanele care sunt beneficiarii efectivi ai acestor entităţi:

a) au o bună reputație și acționează cu onestitate și integritate;

b) dețin cunoștințele și expertiza necesare pentru exercitarea funcțiilor lor.

(2) Organele cu funcții de supraveghere prevăzute la art. 72 au obligaţia de a adopta măsurile necesare, pentru a împiedica persoanele condamnate pentru infracţiunea de spălare a banilor, infracțiuni premisă sau pentru finanţarea terorismului sau complicii acestora să fie acreditați profesional, să dețină o funcție de conducere de nivel superior în cadrul sau să fie beneficiarii efectivi ai entităţilor raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. c), d), f), g), h), j)-r).

(3) Organele cu funcții de supraveghere prevăzute la art. 72 au obligaţia să verifice, în funcție de riscuri, dacă cerințele de la alin. (1) și (2) continuă să fie îndeplinite. În cazurile în care există motive rezonabile de a se suspecta că sunt derulate sau au fost derulate sau s-a încercat derularea unor operațiuni de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului ori în cazurile în care există un risc sporit de a fi derulate astfel de operațiuni în cadrul unei entități raportoare, organele cu funcții de supraveghere verifică, în special, dacă personalul de conducere de nivel superior din cadrul entităților raportoare menționate la alin. (1) are o bună reputație, acționează cu onestitate și integritate și posedă cunoștințele și expertiza necesare pentru a-și exercita funcțiile.

(4) Organele cu funcții de supraveghere prevăzute la art. 72 au obligația de a solicita revocarea oricărei persoane condamnate pentru spălarea banilor, pentru săvârșirea unor infracțiuni premisă sau pentru

finanțarea terorismului din funcția de conducere de nivel superior deținută în cadrul entităților raportoare prevăzute la alin. (1) și (2).

(5) Organele cu funcții de supraveghere prevăzute la art. 72 au dreptul de a revoca sau de a impune persoanelor care deţin o funcţie de conducere de nivel superior în cadrul entităților raportoare prevăzute la alin. (1), o interdicție temporară de a exercita aceste funcții, atunci când se constată că aceștia nu au o bună reputație, nu acționează cu onestitate și integritate sau nu posedă cunoștințele și expertiza necesare pentru îndeplinirea funcțiilor lor.

(6) Organele cu funcții de supraveghere prevăzute la art. 72 au dreptul de a disocia persoanele condamnate pentru spălarea banilor, pentru săvârșirea unor infracțiuni premisă sau pentru finanțarea terorismului, care sunt beneficiarii efectivi ai entităților raportoare prevăzute la alin. (1) și (2), de entitățile raportoare, inclusiv prin solicitarea cesiunii participațiilor deținute de beneficiarii efectivi respectivi în entitățile raportoare.

(7) În aplicarea prezentului articol, organele cu funcții de supraveghere prevăzute la art. 72 care evaluează cerințele aplicabile persoanelor prevăzute la alin. (1) și (2):

a) efectuează verificări în baza de date centrală instituită la nivelul ACSB;

b) verifică dacă există o condamnare relevantă în cazierul judiciar al persoanei în cauză, orice schimb de informații în acest scop realizându-se în conformitate cu Legea nr. 216/2003 cu privire la Sistemul informaţional integrat automatizat de evidenţă a infracţiunilor, a cauzelor penale şi a persoanelor care au săvîrşit infracţiuni.

(8) Deciziile organelor cu funcții de supraveghere adoptate în temeiul prezentului articol fac obiectul unei căi de atac efective, inclusiv al unei căi de atac judiciare.

Articolul 7. Evaluarea națională a riscurilor

(1) Serviciul coordonează realizarea evaluării naționale a riscurilor pentru identificarea, evaluarea, înțelegerea și atenuarea riscurilor de spălare a banilor şi finanţare a terorismului, precum și a riscurilor de neaplicare și eludare a sancțiunilor financiare specifice la nivel naţional, în comun cu organele cu funcții de supraveghere a entităților raportoare, organele de aplicare a legii și alte instituții competente.

(2) Evaluarea prevăzută la alin. (1) este actualizată şi revizuită cel puțin o dată la 4 ani. Evaluarea națională a riscurilor poate fi revizuită mai frecvent sau se pot efectua evaluări sectoriale ad-hoc ale riscurilor, dacă situația în materie de riscuri impune acest lucru.

(3) Serviciul coordonează răspunsul naţional la riscurile evaluate în comun cu organele cu funcții de supraveghere a entităților raportoare, organele de aplicare a legii și alte instituții competente.

(4) Serviciul informează Comisia Europeană cu privire la identitatea autorității coordonatoare.

(5) Evaluarea prevăzută la alin. (1) se realizează cu luarea în considerare a raportului de evaluare supranațională privind riscurile de spălare de bani şi finanţare a terorismului efectuat de către Comisia Europeană, inclusiv sectoarele și produsele vizate, precum și constatările raportului respectiv.

(6) Serviciul, în comun cu organele cu funcții de supraveghere a entităților raportoare, organele de aplicare a legii și alte instituții competente, utilizează evaluarea națională a riscurilor pentru:

a) a consolida regimul național de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, în special prin identificarea domeniilor în care entitățile raportoare trebuie să aplice, bazat pe riscurile identificate, măsuri de precauție sporită și, după caz, prin specificarea măsurilor care trebuie luate;

b) a identifica sectoarele sau domeniile cu risc mai scăzut sau mai ridicat de spălare a banilor și de finanțare a terorismului;

c) a evalua riscurile de spălare a banilor și de finanțare a terorismului asociate fiecărui tip de persoană juridică stabilită pe teritoriul național și fiecărui tip de construcție juridică care este reglementată de dreptul național sau care este administrată pe teritoriul național sau ale cărei persoane care dețin calitatea de fiduciar sau care dețin poziții echivalente în construcții juridice similare își au reședința pe teritoriul

național și a înțelege expunerea la riscuri generată de persoane juridice străine și construcții juridice străine;

d) a decide cu privire la alocarea și prioritizarea resurselor pentru combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului, precum și cu privire la neaplicarea și eludarea sancțiunilor financiare specifice;

e) a se asigura că pentru fiecare sector sau domeniu se elaborează reglementări corespunzătoare, în funcție de riscurile de spălare a banilor și de finanțare a terorismului;

f) a pune prompt la dispoziția autorităților competente și a entităților raportoare informațiile adecvate pentru a facilita efectuarea propriilor evaluări ale riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului, precum și a evaluării riscurilor de neaplicare și eludare a sancțiunilor financiare specifice.

(7) În evaluarea națională a riscurilor, Serviciul, în comun cu organele cu funcții de supraveghere a entităților raportoare, organele de aplicare a legii și alte instituții competente, descrie structura instituțională și procedurile extinse ale regimului național de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, inclusiv despre unitatea de informații financiare, organele cu funcții de supraveghere a entităților raportoare, organele de aplicare a legii și alte instituții competente, mecanismele de cooperare cu omologii din Uniunea Europeană sau din țări terțe, precum și despre resursele umane și financiare alocate, în măsura în care aceste informații sunt disponibile.

(8) În scopul evaluării naționale a riscurilor, Serviciul, în comun cu organele cu funcții de supraveghere a entităților raportoare, organele de aplicare a legii și alte instituții competente, facilitează participarea la procesul de evaluare, direct sau indirect, a părților interesate relevante.

(9) Serviciul transmite Comisiei Europene, ACSB şi statelor membre ale Uniunii Europene evaluarea de risc prevăzută la alin. (1), inclusiv actualizările și revizuirile acesteia.

(10) Serviciul, organele cu funcții de supraveghere a entităților raportoare, organele de aplicare a legii și alte instituții competente, pot furniza informaţii suplimentare relevante altor state membre ale Uniunii Europene care efectuează evaluarea națională a riscurilor, dacă este cazul.

(11) Evaluarea riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului la nivel național se consemnează într-un raport de evaluare, care se aprobă prin ordinul directorului sau al directorului adjunct al Serviciului.

(12) Rezumatul raportului se publică pe pagina web oficială a Serviciului, cu excepția informațiilor atribuite la secret de stat și cele care constituie secret comercial, bancar, fiscal, profesional sau date cu caracter personal.

(13) Orice document diseminat sau publicat în temeiul alin. (9) - (10) și (12) nu conține nicio informație care să permită identificarea unei persoane fizice sau a denumirii unei persoane juridice.

Articolul 8. Statistici

(1) Serviciul, organele cu funcții de supraveghere a entităților raportoare, organele de aplicare a legii și alte instituții competente, mențin statistici cuprinzătoare privind eficacitatea măsurilor de prevenire şi combatere a spălării banilor şi a finanţării terorismului, în domeniul specific de activitate, care includ:

a) date de măsurare a dimensiunii şi a importanţei diferitelor sectoare care intră în domeniul de aplicare al prezentei legi, inclusiv numărul persoanelor fizice și juridice, precum şi importanţa economică a fiecărui sector;

b) date de măsurare a fazelor de raportare, de investigare și judiciare ale regimului național de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, inclusiv numărul de rapoarte privind tranzacții suspecte transmise Serviciului, acțiunile întreprinse ca urmare a rapoartelor respective, informațiile privind transferurile fizice transfrontaliere de numerar transmise Serviciului, împreună cu măsurile luate ca urmare a informațiilor transmise, și, anual, numărul de cazuri investigate, numărul de persoane urmărite penal, numărul de persoane condamnate pentru infracțiuni de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului, tipurile de infracțiuni premisă identificate ca activitate infracțională conform prevederilor Codului penal, în cazul în care aceste informații sunt disponibile, precum și valoarea în euro a bunurilor care au fost indisponibilizate, puse sub sechestru sau confiscate;

c) numărul și procentajul de rapoarte privind tranzacțiile suspecte care au drept rezultat efectuarea de comunicări către alte autorități competente și, dacă sunt disponibile, numărul și procentajul de rapoarte care au drept rezultat o investigație suplimentară, împreună cu raportul de activitate anual întocmit de Serviciu;

d) date privind numărul de cereri transfrontaliere de informaţii care au fost efectuate, primite, respinse parţial ori integral soluţionate de către Serviciu, defalcate în funcţie de ţara parteneră;

e) numărul de cereri de asistență judiciară reciprocă sau de alte cereri internaționale de informații privind beneficiarii efectivi și de informații privind conturile bancare, defalcate în funcție de autoritatea competentă și de țara parteneră;

f) resursele umane alocate organelor cu funcții de supraveghere combaterii spălării banilor şi a finanţării terorismului, precum şi resursele umane alocate Serviciului pentru a îndeplini atribuţiile prevăzute de prezenta lege;

g) numărul şi tipul de acţiuni de supraveghere la fața locului și de la distanță, numărul de încălcări identificate pe baza acţiunilor de supraveghere şi numărul de sancţiuni pecuniare și penalități cu titlu cominatoriu impuse sau alte măsuri administrative aplicate de organele cu funcții de supraveghere în baza Legii privind procedura de constatare a încălcărilor în domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului și modul de aplicare a sancțiunilor;

h) numărul și tipul de încălcări identificate în legătură cu obligațiile referitoare la beneficiarii efectivi și sancțiunile pecuniare impuse sau măsurile administrative aplicate în legătură cu încălcările respective, numărul de discrepanțe raportate registrelor privind beneficiarii efectivi, precum și numărul de verificări efectuate de Agenția Servicii Publice și Serviciul Fiscal de Stat;

i) următoarele informații referitoare la punerea în aplicare a art. 59:

1. numărul de cereri de acces la informații privind beneficiarii efectivi în registrul central pe baza categoriilor prevăzute la art. 59 alin. (3);

2. procentajul de cereri de acces la informații care sunt refuzate în cadrul fiecărei categorii prevăzute la art. 59 alin. (3);

3. un rezumat al categoriilor de persoane cărora li s-a acordat acces la informațiile privind beneficiarii efectivi în temeiul art. 59 alin. (4);

j) numărul de căutări efectuate de autoritățile competente în registrele de conturi bancare sau folosind mecanismele de extragere a datelor, defalcate pe categorii de autorități competente, și numărul de căutări efectuate de Serviciu și de organele cu funcții de supraveghere în sistemul de interconectare a registrelor de conturi bancare;

k) următoarele date privind punerea în aplicare a sancțiunilor financiare specifice:

1. valoarea fondurilor sau a altor active indisponibilizate, defalcată pe tipuri;

2. resursele umane alocate autorităților competente pentru punerea în aplicare și executarea sancțiunilor financiare specifice.

(2) Statisticile menționate la alin. (1) sunt colectate și transmise anual Comisiei Europene, iar statisticile de la lit. a), c), d) și f) sunt transmise și către ACSB.

CAPITOLUL III. POLITICILE, PROCEDURILE ȘI CONTROALELE INTERNE ALE ENTITĂȚILOR RAPORTOARE

Articolul 9. Politici, proceduri și controale interne

(1) Entitățile raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) instituie politici, proceduri și controale interne pentru a asigura respectarea prezentei legi, a Ordinului directorului Serviciului privind informațiile care însoțesc transferurile de fonduri și de anumite criptoactive și a oricărui act administrativ emis de organele de supraveghere de la art. 72 și, în special:

a) pentru a atenua și a gestiona cu eficacitate riscurile de spălare a banilor și de finanțare a terorismului identificate la nivelul Uniunii Europene, al Republicii Moldova și al entității raportoare;

b) în plus față de obligația de a aplica sancțiuni financiare specifice, pentru a atenua și a gestiona riscurile de neaplicare și de eludare a sancțiunilor financiare specifice.

(2) Politicile, procedurile și controalele interne prevăzute la alin. (1) trebuie să fie proporționale cu natura activității, inclusiv cu riscurile și complexitatea aferente acesteia, precum și cu dimensiunea entității și includ toate activitățile entității raportoare care intră în domeniul de aplicare a prezentei legi.

(3) Politicile, procedurile și controalele menționate la alin. (1) se întocmesc în scris și cuprind:

a) politici și proceduri interne, în special:

1. efectuarea și actualizarea evaluării riscurilor la nivelul entității;

2. cadrul de gestionare a riscurilor;

3. măsuri de precauție privind clientela, inclusiv proceduri pentru a stabili dacă clientul, beneficiarul efectiv sau persoana în numele sau în folosul căreia se realizează o tranzacție sau o activitate este o persoană expusă politic sau un membru al familiei sau o persoană cunoscută ca asociat apropiat al persoanei expuse politic;

4. raportarea tranzacțiilor suspecte;

5. externalizarea și recurgerea la alte entități raportoare în ceea ce privește activitățile legate de precauția privind clientela;

6. păstrarea evidențelor și politicile legate de prelucrarea datelor cu caracter personal;

7. monitorizarea și gestionarea respectării acestor politici și proceduri interne în conformitate cu lit. b) de la prezentul alineat, identificarea și gestionarea deficiențelor și punerea în aplicare a măsurilor de remediere;

8. verificarea proporțională cu riscurile asociate sarcinilor și funcțiilor care urmează să fie îndeplinite, în momentul recrutării și repartizării personalului pentru anumite sarcini și funcții și în momentul numirii agenților și distribuitorilor, a faptului că persoanele respective au o bună reputație;

9. comunicarea internă a politicilor, procedurilor și controalelor interne, inclusiv către agenții, distribuitorii și prestatorii de servicii ai entității raportoare implicați în punerea în aplicare a politicilor sale în materie de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului;

10. o politică privind formarea angajaților și, după caz, a agenților și distribuitorilor cu privire la măsurile instituite în cadrul entității raportoare potrivit alin. (1);

b) controale interne și o funcție de audit independentă în scopul testării politicilor și procedurilor interne menționate la lit. a) de la prezentul alineat și a controalelor în vigoare în cadrul entității raportoare iar, în absența unei funcții de audit independente, entitățile raportoare pot solicita ca această testare să fie efectuată de un expert extern.

(4) Politicile prevăzute la alin. (3) sunt aprobate de organul de conducere acționând în exercitarea funcției sale de conducere, iar procedurile și controalele prevăzute la alin. (3) se aprobă cel puțin la nivelul managerului responsabil cu funcția de conformitate.

(5) Politicile, procedurile și controalele menționate la alin. (1) se actualizează și se consolidează atunci când sunt identificate deficiențe.

Articolul 10. Evaluarea riscurilor la nivelul entității raportoare

(1) Entitățile raportoare iau măsuri adecvate, proporționale cu natura activității acestora, inclusiv cu riscurile și complexitatea aferente acesteia, precum și cu dimensiunea lor, pentru a identifica și a evalua riscurile de spălare a banilor și de finanțare a terorismului la care sunt expuse, precum și riscurile de neaplicare și de eludare a sancțiunilor financiare specifice, luând în considerare cel puțin de:

a) variabilele de risc prevăzute în anexa I și factorii de risc prevăzuți în anexele 2 și 3 ale Ordinului Serviciului privind factorii de risc;

b) constatările evaluării riscurilor la nivelul Uniunii Europene;

c) constatările evaluării naționale a riscurilor, precum și ale oricărei evaluări sectoriale relevante a riscurilor specifice;

d) informațiile relevante publicate de organismele internaționale de standardizare din domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului sau, la nivelul Uniunii Europene, de către Comisia Europeană sau de către ACSB;

e) informațiile privind riscurile de spălare a banilor și de finanțare a terorismului furnizate de autoritățile competente;

f) informațiile privind baza de clienți.

(2) Entitățile raportoare identifică, evaluează riscurile de spălare a banilor și de finanțare a terorismului și iau măsurile adecvate pentru a le gestiona înainte de lansarea de produse, servicii sau practici comerciale noi, inclusiv utilizarea de noi canale de livrare și de tehnologii noi sau în curs de dezvoltare, împreună cu produse și servicii noi sau preexistente sau înainte de a începe să furnizeze un serviciu sau un produs existent unui nou segment de clienți sau într-o nouă zonă geografică.

(3) Evaluarea prevăzută la alin. (1) este documentată, actualizată și revizuită periodic, inclusiv în cazul în care evenimente interne sau externe afectează în mod semnificativ riscurile de spălare a banilor și de finanțare a terorismului asociate activităților, produselor, tranzacțiilor, canalelor de livrare, clienților sau zonelor geografice de activitate ale entității raportoare și este pusă la dispoziția organelor cu funcții de supraveghere a entităților raportoare la cerere.

(4) Evaluarea prevăzută la alin. (1) este efectuată de coordonatorul funcției de conformitate și aprobată de organul de conducere acționând în exercitarea funcției sale de conducere și, în cazul în care există un astfel de organ, este comunicată organului de conducere acționând în exercitarea funcției sale de supraveghere.

(5) Organele cu funcții de supraveghere a entităților raportoare prevăzute la art. 72 pot decide că nu sunt necesare evaluări individuale documentate ale riscurilor la nivel de entitate în cazul în care riscurile specifice inerente unui sector sunt clare și înțelese, cu excepția entităților prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a), b) și j).

Articolul 11. Funcțiile de conformitate

(1) Entitățile raportoare numesc un manager responsabil cu funcția de conformitate, care este un membru al organului de conducere acționând în exercitarea funcției sale de conducere care să fie responsabil cu asigurarea respectării prezentei legi, a Ordinului directorului Serviciului privind informațiile care însoțesc transferurile de fonduri și de anumite criptoactive și a oricărui act administrativ emis de organele cu funcții de supraveghere a entităților raportoare.

(2) Managerul responsabil cu funcția de conformitate se asigură că politicile, procedurile și controalele interne sunt în concordanță cu expunerea la risc a entității raportoare și că acestea sunt puse în aplicare.

(3) Managerul responsabil cu funcția de conformitate se asigură că sunt alocate suficiente resurse umane și materiale în scopul alin. (2) și este responsabil de primirea informațiilor cu privire la deficiențele semnificative sau importante ale unor astfel de politici, proceduri și controale.

(4) În cazul în care organul de conducere acționând în exercitarea funcției sale de conducere este un organism responsabil în mod colectiv pentru deciziile sale, managerul responsabil cu funcția de conformitate este responsabil de acordarea de asistență și consiliere acestuia și de pregătirea deciziilor menționate la prezentul articol.

(5) Entitățile raportoare numesc un coordonator al funcției de conformitate, care este numit de organul de conducere acționând în exercitarea funcției sale de conducere și care are o poziție ierarhică suficient de înaltă.

(6) Coordonatorul funcției de conformitate este responsabil de politicile, procedurile și controalele desfășurate în aplicarea zilnică a cerințelor în materie de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, inclusiv în ceea ce privește punerea în aplicare a sancțiunilor financiare specifice, este un punct de contact pentru autoritățile competente și este responsabil de raportarea tranzacțiilor către Serviciu, în conformitate cu art. 64.

(7) Coordonatorii funcției de conformitate sunt supuși verificării conformității în condițiile stabilite la art. 6.

(8) În cazul în care dimensiunea entității și riscul scăzut al activităților sale justifică, o entitate raportoare care face parte dintr-un grup poate numi drept coordonator al funcției de conformitate o persoană care îndeplinește această funcție într-o altă entitate din cadrul grupului respectiv.

(9) Coordonatorul funcției de conformitate poate fi revocat numai în urma notificării prealabile a organului de conducere acționând în exercitarea funcției sale de conducere.

(10) Entitatea raportoare notifică organul cu funcție de supraveghere privind revocarea coordonatorului de conformitate, specificând dacă decizia se referă la îndeplinirea sarcinilor atribuite în temeiul prezentei legi.

(11) Coordonatorul funcției de conformitate poate, din proprie inițiativă sau la cerere, să furnizeze organului cu funcție de supraveghere, informații cu privire la revocare, iar aceste informații pot fi utilizate de organul cu funcție de supraveghere pentru a-și îndeplini sarcinile care îi revin în temeiul alin. (7) și al art. 27 alin. (5).

(12) Entitățile raportoare pun la dispoziția funcțiilor de conformitate resurse adecvate, inclusiv personal și tehnologie, proporțional cu dimensiunea, natura și riscurile entității raportoare pentru îndeplinirea eficace a sarcinilor lor și se asigură că persoanelor responsabile de aceste funcții li se acordă competențele de a propune orice măsuri necesare care să garanteze eficacitatea politicilor, procedurilor și controalelor interne ale entității raportoare.

(13) Entitățile raportoare sunt obligate să asigure protecția coordonatorului funcției de conformitate împotriva represaliilor, a discriminării și a oricărui alt tratament inechitabil și să se asigure că deciziile coordonatorului funcției de conformitate nu sunt subminate sau influențate în mod nejustificat de interesele comerciale ale entității raportoare.

(14) Entitățile raportoare stabilesc mecanisme care să permită coordonatorului funcției de conformitate și persoanei menționate la art. 9 alin. (3) lit. b) să raporteze direct organului de conducere acționând în exercitarea funcției sale de conducere și, în cazul în care există un astfel de organ, organului de conducere acționând în exercitarea funcției sale de supraveghere în mod independent și să poată avertiza organul de conducere, în cazul în care evoluții specifice ale riscurilor afectează sau pot afecta entitatea raportoare.

(15) Entitățile raportoare asigură accesul persoanelor care participă direct sau indirect la punerea în aplicare a prezentei legi, a Ordinului directorului Serviciului privind informațiile care însoțesc transferurile de fonduri și de anumite criptoactive și a oricărui act administrativ emis de orice organ cu funcție de supraveghere la toate informațiile și datele necesare pentru îndeplinirea sarcinilor lor.

(16) Managerul responsabil cu funcția de conformitate raportează periodic organului de conducere cu privire la punerea în aplicare a politicilor, procedurilor și controalelor interne ale entității raportoare. Managerul responsabil cu funcția de conformitate prezintă organului de conducere o dată pe an sau, dacă este cazul, mai frecvent un raport privind punerea în aplicare a politicilor, procedurilor și controalelor interne ale entității raportoare elaborat de coordonatorul funcției de conformitate și informează respectivul organ cu privire la rezultatul eventualelor revizuiri. Managerul responsabil cu funcția de conformitate ia măsurile necesare pentru a remedia în timp util eventualele deficiențe identificate.

(17) În cazul în care natura activității entității raportoare, inclusiv riscurile și complexitatea sa, precum și dimensiunea sa, justifică acest lucru, funcțiile managerului responsabil cu funcția de conformitate și ale coordonatorului funcției de conformitate pot fi îndeplinite de aceeași persoană fizică. Funcțiile respective pot fi cumulate cu alte funcții.

(18) În cazul în care entitatea raportoare este o persoană fizică sau o persoană juridică ale cărei activități sunt desfășurate de o singură persoană fizică, persoana respectivă este responsabilă de îndeplinirea sarcinilor prevăzute la prezentul articol.

Articolul 12. Instruirea angajaților

(1) Entitățile raportoare asigură instruirea și, după caz, certificarea angajaților lor sau a persoanelor aflate în poziții echivalente, inclusiv a agenților și distribuitorilor acestora, în măsura în care atribuțiile lor sunt relevante pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului. Instruirea și certificarea au drept scop asigurarea cunoașterii și aplicării cerințelor prevăzute de prezenta lege, de actele normative adoptate în vederea implementării acesteia, precum și de actele emise de autoritățile competente, inclusiv a evaluării riscurilor la nivelul entității, a politicilor, procedurilor și controalelor interne aplicabile și a cerințelor privind prelucrarea datelor cu caracter personal.

(2) Instruirea și certificarea includ participarea angajaților sau a persoanelor aflate în poziții echivalente, inclusiv a agenților și distribuitorilor, la programe de formare profesională continuă în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului. Aceste programe au drept scop dezvoltarea capacității de identificare a activităților, tranzacțiilor sau operațiunilor susceptibile de a avea legătură cu spălarea banilor, infracțiunile conexe sau finanțarea terorismului și de aplicare a măsurilor corespunzătoare în asemenea situații. Programele de instruire și certificare trebuie să fie adaptate atribuțiilor persoanelor vizate și nivelului de risc la care este expusă entitatea raportoare și să fie documentate în mod corespunzător.

(3) Instruirea și certificarea în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului se asigură de către entitățile raportoare la angajare și ulterior ori de câte ori este necesar ca urmare a modificării cadrului normativ, a politicilor și procedurilor interne sau a riscurilor identificate, dar cel puțin o dată la 3 ani, pentru cel puțin următoarele categorii de angajați:

a) managerul responsabil cu funcția de conformitate;

b) coordonatorul funcției de conformitate;

c) orice angajat sau persoană aflată într-o poziție comparabilă, abilitat(ă) cu funcții de asigurare a conformității politicilor și procedurilor cu cerințele legale privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

(4) Persoanele prevăzute la alin. (3) nu pot exercita activitatea în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, în lipsa deținerii unui certificat valabil de instruire în domeniul respectiv. În cazul constatării lipsei certificatului, entității raportoare i se acordă un termen de remediere, de până la 3 luni, pentru asigurarea conformării.

(5) Programul de instruire în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, procedura de certificare, forma, conținutul certificatului de instruire se stabilesc prin ordinul directorului Serviciului.

(6) Organele cu funcții de supraveghere a entităților raportoare, în cadrul măsurilor de supraveghere, verifică existența și valabilitatea certificatelor de instruire ale persoanelor menționate la alin. (1).

Articolul 13. Integritatea angajaților

(1) Orice angajat sau persoană aflată într-o poziție comparabilă, inclusiv agenții și distribuitorii, care participă direct la respectarea de către entitatea raportoare a prezentei legi, Ordinului Serviciului privind informațiile care însoțesc transferurile de fonduri și de anumite criptoactive și a oricărui act administrativ emis de orice organ cu funcții de supraveghere este supus unei evaluări proporționale cu riscurile asociate sarcinilor îndeplinite și al cărei conținut este aprobat de coordonatorul funcției de conformitate cu privire la:

a) competențele, cunoștințele și expertiza individuale pentru a-și îndeplini funcțiile în mod eficace;

b) buna reputație, onestitatea și integritatea.

(2) Evaluarea menționată la alin. (1) se efectuează înainte de începerea activităților de către angajat sau de către persoana aflată într-o poziție comparabilă, inclusiv de către agenți și distribuitori, și se repetă periodic. Intensitatea evaluărilor ulterioare se stabilește în funcție de sarcinile încredințate persoanei și de riscurile asociate funcției pe care aceasta o îndeplinește.

(3) Persoanele menționate la alin. (1) îl informează pe coordonatorul funcției de conformitate cu privire la orice relație privată sau profesională apropiată stabilită cu clienții sau potențialii clienți ai entității

raportoare și sunt împiedicați să îndeplinească orice sarcină legată de conformitatea entității raportoare în raport cu acești clienți.

(4) Entitățile raportoare instituie proceduri pentru a preveni și a gestiona conflictele de interese care pot afecta îndeplinirea sarcinilor legate de respectarea de prezentei legi, a Ordinului Directorului Serviciului privind informațiile care însoțesc transferurile de fonduri și de anumite criptoactive și a oricărui act administrativ emis de orice organ cu funcție de supraveghere.

(5) Prezentul articol nu se aplică în cazul în care entitatea raportoare este o persoană fizică sau o persoană juridică ale cărei activități sunt desfășurate de o singură persoană fizică.

Articolul 14. Raportarea încălcărilor și protecția persoanelor care efectuează raportarea

(1) Prevederile Legii nr. 165/2023 privind avertizorii de integritate se aplică în cazul raportării încălcărilor prezentei legi, ale Ordinului directorului Serviciului privind informațiile care însoțesc transferurile de fonduri și ale oricărui act administrativ emis de orice organ cu funcție de supraveghere, precum și protecției persoanelor care raportează astfel de încălcări.

(2) Entitățile raportoare stabilesc canale interne de raportare în conformitate cu Legea nr. 165/2023 privind avertizorii de integritate, cu excepția cazului în care entitatea raportoare este o persoană fizică sau o persoană juridică ale cărei activități sunt desfășurate de o singură persoană fizică.

(3) Organele cu funcții de supraveghere asigură instituirea canalelor externe de raportare și examinarea raportărilor privind încălcarea cerințelor aplicabile entităților raportoare, în conformitate cu Legea nr. 165/2023 privind avertizorii de integritate.

(4) Serviciul comunică anual către ACSB următoarele informații:

a) numărul raportărilor primite în temeiul alin. (1) și informații privind proporția raportărilor în privința cărora au fost întreprinse sau sunt în curs de desfășurare acțiuni subsecvente, inclusiv cele soluționate, aflate în curs de examinare sau respinse;

b) tipurile de nereguli raportate;

c) o descriere a acțiunilor întreprinse ca urmare a raportărilor și, în cazul raportărilor aflate în curs de examinare, o descriere a acțiunilor preconizate;

d) în cazul în care raportările au fost respinse, motivele care au stat la baza respingerii lor.

(5) Informațiile comunicate conform alin. (4) nu conțin date privind identitatea, funcția, ocupația persoanelor care au efectuat raportările și nici alte informații care ar putea conduce la identificarea acestora.

Articolul 15. Cerințe la nivel de grup

(1) În cazul grupurilor al căror sediu social este situat în Republica Moldova, obligațiile art. 10 - 14 din prezenta lege se aplică tuturor sucursalelor și filialelor grupului din țări terțe.

(2) În scopul alin. (1), societatea-mamă efectuează o evaluare a riscurilor la nivel de grup, ținând seama de evaluarea riscurilor la nivel de întreprindere efectuată de toate sucursalele și filialele grupului, și stabilește și pune în aplicare politici, proceduri și controale la nivel de grup, inclusiv cu privire la protecția datelor și la schimbul de informații în cadrul grupului în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, pentru a se asigura că angajații din cadrul grupului cunosc cerințele care decurg din prezenta lege.

(3) Entitățile raportoare din cadrul grupului pun în aplicare respectivele politici, proceduri și controale la nivel de grup ținând seama de specificul lor și de riscurile la care sunt expuse**.**

(4) Politicile, procedurile și controalele la nivel de grup, precum și evaluările riscurilor la nivel de grup includ toate elementele enumerate la art. 10 și 11.

(5) În sensul alin. (1), în cazul în care un grup are sedii în mai multe țări terțe, societatea-mamă ia în considerare informațiile publicate de autoritățile din toate țările terțe în care sunt situate sediile grupului.

(6) Funcțiile de conformitate se stabilesc la nivelul grupului. Aceste funcții includ un manager responsabil cu funcția de conformitate la nivelul grupului și, în cazul în care activitățile desfășurate la

nivel de grup justifică acest lucru, un coordonator al funcției de conformitate. Decizia privind amploarea funcțiilor de conformitate trebuie să fie fundamentată.

(7) Managerul responsabil cu funcția de conformitate menționat la alin. (6) raportează periodic organului de conducere acționând în exercitarea funcției sale de conducere al societății-mamă cu privire la punerea în aplicare a politicilor, procedurilor și controalelor la nivel de grup.

(8) Managerul responsabil cu funcția de conformitate menționat la alin. (6) prezintă cel puțin o dată pe an un raport privind punerea în aplicare a politicilor, procedurilor și controalelor interne ale entității raportoare și ia măsurile necesare pentru remedierea în timp util a oricăror deficiențe identificate.

(9) În cazul în care organul de conducere acționând în exercitarea funcției sale de conducere este un organism responsabil în mod colectiv pentru deciziile sale, managerul responsabil cu funcția de conformitate îi acordă asistență și consiliere și pregătește deciziile necesare pentru punerea în aplicare a prezentului articol.

(10) Politicile, procedurile și controalele referitoare la schimbul de informații menționate la alin. (1) impun entităților raportoare din cadrul grupului obligația de a face schimb de informații atunci când acest schimb este relevant în scopul aplicării măsurilor de precauție privind clientela și al gestionarii riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului.

(11) Schimbul de informații în cadrul grupului se referă în special la identitatea și caracteristicile clientului, ale beneficiarilor săi efectivi sau ale persoanei în numele căreia acționează clientul, la natura și scopul relației de afaceri și al tranzacțiilor ocazionale și la suspiciunile, însoțite de analizele subiacente, potrivit cărora fondurile sunt produse ale activității infracționale ori sunt legate de finanțarea terorismului raportate către Serviciu, cu excepția cazului în care Serviciul dispune altfel.

(12) Politicile, procedurile și controalele la nivel de grup nu împiedică entitățile din cadrul unui grup care nu sunt entități raportoare să furnizeze informații entităților raportoare din cadrul aceluiași grup, în cazul în care un astfel de schimb este relevant pentru ca respectivele entități raportoare să respecte cerințele stabilite în prezenta lege.

(13) Societățile-mamă instituie politici, proceduri și controale la nivel de grup pentru a se asigura că informațiile schimbate în temeiul alin. (11) și (12) fac obiectul unor garanții suficiente în ceea ce privește confidențialitatea, protecția datelor și utilizarea informațiilor, inclusiv pentru a preveni divulgarea neautorizată a acestora.

Articolul 16. Sucursale și filiale ale entităților raportoare în țări terțe

(1) În cazul în care sucursalele sau filialele entităților raportoare stabilite în Republica Moldova sunt situate în țări terțe în care cerințele minime în materie de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului sunt mai puțin stricte decât cele prevăzute în prezenta lege, societatea-mamă se asigură că respectivele sucursale sau filiale respectă cerințele prevăzute în prezenta lege, inclusiv cerințele privind protecția datelor, sau cerințe echivalente.

(2) În cazul în care legislația unei țări terțe nu permite respectarea prezentei legi, societatea-mamă ia măsuri suplimentare pentru a se asigura că sucursalele și filialele din țara terță respectivă fac față în mod eficace riscului de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului și informează organele cu funcții de supraveghere din Republica Moldova cu privire la măsurile suplimentare respective.

(3) În cazul în care organele cu funcții de supraveghere din Republica Moldova consideră că măsurile suplimentare nu sunt suficiente, acestea exercită acțiuni suplimentare de supraveghere, inclusiv impunând grupului să nu stabilească nicio relație de afaceri, să pună capăt celor existente ori să nu efectueze tranzacții sau să își închidă operațiunile în țara terță.

Articolul 17. Externalizarea

(1) Entitățile raportoare pot externaliza sarcini care decurg din prezenta lege către furnizori de servicii, caz în care notifică organului cu funcții de supraveghere externalizarea înainte ca furnizorul de servicii să îndeplinească sarcinile externalizate.

(2) Atunci când îndeplinesc sarcinile prevăzute de prezentul articol, furnizorii de servicii sunt considerați ca făcând parte din entitatea raportoare, inclusiv în cazul în care aceștia au obligația de a consulta registrele centrale în scopul aplicării măsurilor de precauție privind clientela în numele entității raportoare.

(3) Entitatea raportoare este responsabilă pentru modul de îndeplinire a sarcinile externalizate și pentru fiecare sarcină externalizată, entitatea raportoare trebuie să fie în măsură să demonstreze organului cu funcții de supraveghere că înțelege justificarea care stă la baza activităților desfășurate de furnizorul de servicii și abordarea urmată în punerea lor în aplicare și că astfel de activități atenuează riscurile specifice la care este expusă entitatea raportoare.

(4) Sarcinile externalizate în temeiul alin. (1) se îndeplinesc într-un mod care să nu afecteze semnificativ calitatea politicilor și a procedurilor entității raportoare în vederea respectării cerințelor prezentei legi și a Ordinului Directorului Serviciului privind informațiile care însoțesc transferurile de fonduri și a controalelor entității raportoare pentru a testa respectivele politici și măsuri, iar următoarele sarcini nu pot fi externalizate în nicio situație:

a) propunerea și aprobarea evaluării riscurilor la nivel de entitate raportoare;

b) aprobarea politicilor, procedurilor și controalelor interne ale entității oraportoare;

c) decizia privind profilul de risc care este atribuit clientului;

d) decizia de a stabili o relație de afaceri sau de a efectua o tranzacție ocazională cu un client;

e) raportarea către Serviciu a activităților sau a tranzacțiilor care cad sub incidența prezentei legi, cu excepția cazului în care astfel de activități sunt externalizate către o altă entitate raportoare care aparține aceluiași grup și este stabilită în Republica Moldova;

f) aprobarea criteriilor de detectare a tranzacțiilor și activităților suspecte sau neobișnuite.

(5) Înainte ca entitatea raportoare să externalizeze o sarcină în temeiul alin. (1), aceasta se asigură că furnizorul de servicii este suficient de calificat pentru a îndeplini sarcinile care urmează să fie externalizate, sens în care aplică următoarele măsuri:

a) se asigură că furnizorul de servicii, precum și orice furnizor ulterior de servicii subcontractate, aplică politicile și procedurile adoptate de entitatea raportoare;

b) încheie un acord scris cu furnizorul de servicii în care sunt stabilite condițiile pentru efectuarea sarcinii externalizate;

c) efectuează controale periodice, a căror frecvență se stabilește pe baza naturii critice a sarcinilor externalizate, pentru a confirma punerea efectivă în aplicare a politicilor și procedurilor de către furnizorul de servicii.

(6) Entitățile raportoare sunt obligate să asigure că externalizarea nu este realizată într-un mod care să afecteze semnificativ capacitatea organelor cu funcții de supraveghere de a monitoriza și a reconstitui respectarea de către entitatea raportoare a prezentei legi și a Ordinului directorului Serviciului privind informațiile care însoțesc transferurile de fonduri și de anumite criptoactive.

(7) Entitățile raportoare nu pot externaliza sarcini către furnizori de servicii care își au reședința sau sunt stabiliți în țări terțe cu deficiențe strategice semnificative sau cu deficiențe în materie de conformitate în regimurile lor naționale privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului ori în țări care reprezintă o amenințare specifică și gravă la adresa sistemului financiar al Uniunii Europene, cu excepția cazului în care sunt îndeplinite toate condițiile următoare:

a) entitatea raportoare externalizează sarcini exclusiv către un furnizor de servicii care face parte din același grup;

b) grupul aplică politici și proceduri în materie de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, măsuri de precauție privind clientela și norme privind păstrarea evidențelor care sunt în deplină conformitate cu prezenta lege sau cu norme echivalente în țări terțe;

c) punerea în aplicare efectivă a cerințelor menționate la lit. b) este supravegheată la nivel de grup de către organul cu funcții de supraveghere din Republica Moldova.

(8) Prin derogare de la alin. (4), în cazul în care un organism de plasament colectiv nu are personalitate juridică sau are doar un consiliu de administrație și a delegat prelucrarea subscrierilor și colectarea de fonduri, astfel cum sunt definite în Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică, de la investitori către o altă entitate, acesta poate externaliza sarcinile menționate la alin. (4) lit. c), d) și e) către unul dintre furnizorii săi de servicii.

(9) Externalizarea menționată la alin. (8) poate avea loc numai după ce organismul de plasament colectiv și-a notificat intenția de a externaliza sarcina organului de supraveghere în temeiul alin. (1), iar organul cu funcții de supraveghere a aprobat această externalizare luând în considerare:

a) resursele, experiența și cunoștințele furnizorului de servicii în ceea ce privește prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului;

b) cunoașterea de către furnizorul de servicii a tipului de activități sau tranzacții efectuate de organismul de plasament colectiv.

Articolul 18. Conturi anonime, acțiuni la purtător și warante pe acțiuni la purtător

(1) Se interzice instituțiilor de credit, instituțiilor financiare și furnizorilor de servicii de criptoactive să dețină conturi bancare și de plăți anonime, carnete de economii anonime, casete de valori anonime sau conturi de criptoactive anonime, precum și orice alt cont care permite anonimizarea titularului contului de client sau anonimizarea ori ascunderea sporită a tranzacțiilor, inclusiv prin intermediul monedelor care favorizează anonimatul.

(2) Titularii și beneficiarii conturilor bancare și de plăți anonime, ai carnetelor de economii anonime și ai casetelor de valori anonime deținute de instituțiile de credit sau instituțiile financiare sau ai conturilor de criptoactive anonime sunt supuși măsurilor de precauție privind clientela înainte ca respectivele conturi, carnete de economii sau casete de valori să fie folosite în vreun fel.

(3) Instituțiile de credit și instituțiile financiare nu acceptă plățile efectuate cu carduri preplătite anonime emise în țări terțe, cu excepția cazului în care se prevede altfel în standardele tehnice de reglementare adoptate de Comisia Europeană pe baza unui risc redus dovedit.

(5) Societățile care dețin titluri de valoare cotate pe o piață reglementată sau ale căror acțiuni sunt emise ca titluri intermediate fie prin imobilizare, fie printr-o emisiune directă în formă dematerializată, sunt autorizate să emită noi acțiuni la purtător și să le mențină pe cele existente.

(6) Se interzice societăților să emită warante pe acțiuni la purtător care nu sunt în formă intermediată.

CAPITOLUL IV. PRECAUȚIA PRIVIND CLIENTELA

Articolul 19. Aplicarea măsurilor de precauție privind clientela

(1) Entitățile raportoare aplică măsuri de precauție privind clientela în oricare dintre următoarele situații:

a) la stabilirea unei relații de afaceri;

b) atunci când efectuează o tranzacție ocazională în valoare de cel puțin 10 000 EUR sau echivalentul în monedă națională, indiferent dacă tranzacția respectivă se efectuează printr-o singură operațiune sau prin tranzacții legate între ele, sau în raport cu o valoare mai scăzută stabilită de ACSB;

c) atunci când participă la crearea unei entități juridice, constituirea unei construcții juridice sau, pentru entitățile raportoare menționate la art. 4 alin. (1) lit. a), b) sau c), la transferul dreptului de proprietate asupra unei entități juridice, indiferent de valoarea tranzacției;

d) atunci când există o suspiciune de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului, indiferent de orice derogare, exceptare sau prag;

e) atunci când există îndoieli privind veridicitatea sau adecvarea datelor de identificare a clientului obținute anterior;

f) atunci când există îndoieli cu privire la faptul că persoana cu care interacționează este clientul sau persoana autorizată să acționeze în numele clientului.

(2) Pe lângă circumstanțele menționate la alin. (1), instituțiile de credit și instituțiile financiare, cu excepția furnizorilor de servicii de criptoactive, aplică măsuri de precauție privind clientela atunci când inițiază sau execută o tranzacție ocazională care constituie un transfer de fonduri, astfel cum este definit conform Ordinului directorului Serviciului privind informațiile care însoțesc transferurile de fonduri și de anumite criptoactive, în valoare de cel puțin 1000 EUR sau echivalentul în monedă națională, indiferent dacă tranzacția respectivă se efectuează printr-o singură operațiune sau prin tranzacții legate între ele.

(3) Prin derogare de la alin. (1) lit. b), furnizorii de servicii de criptoactive:

a) aplică măsuri de precauție privind clientela atunci când efectuează o tranzacție ocazională în valoare de cel puțin 1000 EUR sau echivalentul în monedă națională, indiferent dacă tranzacția se efectuează printr-o singură operațiune sau prin tranzacții legate între ele;

b) aplică cel puțin măsuri de identificare și de verificare a identității clientului atunci când efectuează o tranzacție ocazională în valoare de cel mult 1000 EUR sau echivalentul în monedă națională, indiferent dacă tranzacția se efectuează printr-o singură operațiune sau prin tranzacții legate între ele.

(4) Prin derogare de la alin. (1) lit. b), entitățile raportoare aplică cel puțin măsuri de identificare și de verificare a identității clientului atunci când efectuează o tranzacție ocazională în numerar în valoare de cel puțin 3 000 EUR sau echivalentul în monedă națională, indiferent dacă tranzacția se efectuează printr-o singură operațiune sau prin tranzacții legate între ele.

(5) Alin. (4) nu se aplică în cazul în care statele au stabilit o limită pentru plățile mari în numerar de maximum 3 000 EUR sau echivalentul în monedă națională, cu excepția plăților sau depozitelor efectuate la sediile instituțiilor de credit, ale emitenților de monedă electronică și ale prestatorilor de servicii de plată în sensul definițiilor din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică.

(6) Pe lângă circumstanțele menționate la alin. (1), furnizorii de servicii de jocuri de noroc aplică măsurile de precauție privind clientela în momentul colectării câștigurilor, în momentul punerii unei mize ori în ambele cazuri, atunci când efectuează tranzacții în valoare de cel puțin 2000 EUR sau echivalentul în monedă națională, indiferent dacă tranzacția se efectuează printr-o singură operațiune sau prin tranzacții legate între ele.

(7) Entitățile raportoare consideră ca fiind clienții lor următoarele persoane:

a) în cazul entităților raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. g), h), k) și l), pe lângă clientul lor direct, furnizorul de bunuri;

b) în cazul notarilor, al avocaților și al altor persoane care exercită profesii juridice liberale care intermediază o tranzacție și în măsura în care sunt singurul notar, avocat sau altă persoană care exercită profesii juridice liberale care intermediază tranzacția respectivă, ambele părți la tranzacție;

c) în cazul agenților imobiliari, ambele părți la tranzacție;

d) în ceea ce privește serviciile de inițiere a plății furnizate de prestatorii de servicii de inițiere a plății, comerciantul;

e) în ceea ce privește furnizorii de servicii de finanțare participativă și intermediarii de finanțare participativă, atât persoana fizică sau juridică care solicită finanțare, cât și cea care furnizează finanțare prin intermediul platformei de finanțare participativă.

(8) Organele cu funcții de supraveghere pot, în mod direct sau în cooperare cu alte autorități, să excepteze entitățile raportoare de la aplicarea, integrală sau parțială, a măsurilor de precauție privind clientela menționate la alin. (1) lit. a), b) și c) în ceea ce privește moneda electronică, pe baza riscului scăzut dovedit pe care îl prezintă natura produsului, în cazul în care sunt îndeplinite toate următoarele condiții de diminuare a riscurilor:

a) instrumentul de plată nu este reîncărcabil, iar suma depozitată electronic nu depășește 150 EUR sau echivalentul în monedă națională;

b) instrumentul de plată este utilizat exclusiv pentru a achiziționa bunuri sau servicii furnizate de emitent sau în cadrul unei rețele de furnizori de servicii;

c) instrumentul de plată nu este legat de un cont de plăți și nu permite ca vreo sumă depozitată să fie schimbată cu numerar sau cu criptoactive;

d) emitentul efectuează o monitorizare suficientă a tranzacțiilor sau a relației de afaceri pentru a permite detectarea tranzacțiilor suspecte sau neobișnuite.

(9) Furnizorii de servicii de jocuri de noroc își pot îndeplini obligația de a aplica măsuri de precauție privind clientela prin identificarea clientului și verificarea identității acestuia la intrarea în cazinou sau în alte spații fizice de jocuri de noroc, cu condiția ca aceștia să dispună de sisteme care să le permită să atribuie tranzacții anumitor clienți.

Articolul 20. Măsuri de precauție privind clienții

(1) În scopul îndeplinirii obligațiilor referitoare la precauția privind clienții, entitățile raportoare aplică toate măsurile care urmează:

a) identifică clientul și verifică identitatea clientului;

b) identifică beneficiarii efectivi și iau măsuri rezonabile pentru verificarea identității acestora, astfel încât entitatea raportoare să aibă convingerea că știe cine este beneficiarul efectiv și că înțelege structura de proprietate și de control a clientului;

c) evaluează și, după caz, obțin informații și înțeleg scopul și natura dorită a relației de afaceri sau a tranzacțiilor ocazionale;

d) verifică dacă clientul sau beneficiarii efectivi fac obiectul unor sancțiuni financiare specifice și, în cazul unui client sau al unei părți la o construcție juridică care este o entitate juridică, dacă persoanele fizice sau juridice care fac obiectul unor sancțiuni financiare specifice controlează entitatea juridică sau dacă dețin peste 50 % din drepturile de proprietate ale respectivei entități juridice sau o participare majoritară la aceasta, individual sau colectiv;

e) evaluează și, după caz, obțin informații cu privire la natura activității clienților, inclusiv, în cazul întreprinderilor, dacă desfășoară activități, sau a încadrării în muncă ori a ocupației acestora;

f) realizează o monitorizare continuă a relației de afaceri, inclusiv controlul tranzacțiilor efectuate pe toată durata relației de afaceri, pentru a se asigura că tranzacțiile efectuate sunt în concordanță cu informațiile pe care entitatea raportoare le are cu privire la client, la activitate și la profilul de risc, inclusiv, după caz, la sursa fondurilor;

g) stabilesc dacă clientul, beneficiarul efectiv al clientului și, după caz, persoana în numele căreia sau în folosul căreia se realizează o tranzacție sau o activitate este o persoană expusă politic, un membru al familiei sau o persoană cunoscută ca asociat apropiat;

h) în cazul în care o tranzacție sau o activitate se desfășoară în numele sau în folosul persoanelor fizice, altele decât clientul, identifică și verifică identitatea persoanelor fizice respective;

i) verifică dacă orice persoană care pretinde că acționează în numele clientului este autorizată în acest sens și identifică și verifică identitatea acesteia.

(2) Entitățile raportoare stabilesc amploarea măsurilor menționate la alin. (1) pe baza unei analize individuale a riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului, având în vedere caracteristicile specifice ale clientului și ale relației de afaceri sau ale tranzacției ocazionale și ținând seama de evaluarea riscurilor la nivelul întregii întreprinderi efectuată de entitatea raportoare în temeiul art. 10 și de variabilele privind spălarea banilor și finanțarea terorismului prevăzute în anexele 1, 2 și 3 ale Ordinului Serviciului privind factorii de risc.

(3) În cazul în care entitățile raportoare identifică un risc crescut de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului, acestea aplică măsuri sporite de precauție iar dacă sunt identificate situații cu risc mai redus, entitățile raportoare pot aplica măsuri simplificate de precauție.

(4) Entitățile raportoare sunt obligate să fie în măsură să demonstreze în orice moment Serviciului și organelor cu funcții de supraveghere lor că măsurile luate sunt corespunzătoare din punctul de vedere al riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului care au fost identificate.

Articolul 21. Incapacitatea de a respecta cerința de aplicare a măsurilor de precauție privind clienții

(1) În cazul în care o entitate raportoare nu poate aplica măsurile de precauție privind clienții, aceasta se abține de la efectuarea unei tranzacții sau de la stabilirea unei relații de afaceri și încetează relația de afaceri și, după caz, raportează Serviciului tranzacția suspectă în legătură cu clientul.

(2) Încetarea unei relații de afaceri în temeiul alin. (1) nu interzice primirea de fonduri în sensul definiției din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică, care sunt datorate entității raportoare.

(3) În cazul în care o entitate raportoare are obligația de a proteja activele clientului său, încetarea relației de afaceri nu se interpretează ca impunând cedarea activelor clientului.

(4) În cazul contractelor de asigurare de viață, entitățile raportoare se abțin, atunci când este necesar ca măsură alternativă față de încetarea relației de afaceri, să efectueze tranzacții pentru client, inclusiv plăți de compensații către beneficiari, până la îndeplinirea măsurilor de precauție.

(5) Alin. (1) nu se aplică notarilor, avocaților, altor persoane care exercită profesii juridice liberale, auditorilor, experților contabili externi și consilierilor fiscali în măsura în care aceștia evaluează situația juridică a clientului lor sau îndeplinesc sarcina de apărare sau de reprezentare a clientului respectiv în proceduri judiciare sau referitor la acestea, inclusiv de consiliere privind inițierea sau evitarea acestor proceduri.

(6) Alin. (5) nu se aplică atunci când respectivele entități raportoare:

a) participă la spălarea banilor, la infracțiuni premisă în domeniul spălării banilor sau la finanțarea terorismului;

b) furnizează consultanță juridică în scopul spălării banilor, al infracțiunilor premisă în domeniul spălării banilor sau al finanțării terorismului; sau

c) au cunoștință de faptul că intenția clientului este să obțină consultanță juridică în scopul spălării banilor, al infracțiunilor premisă în domeniul spălării banilor sau al finanțării terorismului; cunoașterea sau scopul poate fi dedus din circumstanțe faptice obiective.

(7) Entitățile raportoare țin evidența măsurilor luate pentru a se conforma cerinței de aplicare a măsurilor de precauție privind clienții, inclusiv evidențe ale deciziilor luate, precum și documentele justificative și justificările relevante.

(8) Obligația de a ține evidența prevăzută la alin. (7) se aplică, de asemenea, situațiilor în care entitățile raportoare refuză să stabilească o relație de afaceri, încetează o relație de afaceri sau aplică măsuri alternative în temeiul alin. (1).

(9) Documentele, datele sau informațiile deținute de entitatea raportoare se actualizează ori de câte ori măsurile de precauție privind clienții sunt revizuite în temeiul art. 26.

Articolul 22. Identificarea și verificarea identității clientului și a beneficiarului efectiv

(1) Cu excepția cazurilor de risc redus și indiferent de aplicarea de măsuri suplimentare în cazurile de risc înalt, entitățile raportoare obțin cel puțin următoarele informații pentru a identifica clientul, orice persoană care pretinde că acționează în numele clientului și persoanele fizice în numele cărora sau în folosul cărora se realizează o tranzacție sau o activitate:

a) în cazul unei persoane fizice:

1. toate prenumele și numele;

2. locul și data nașterii completă;

3. cetățeniile ori statutul de apatrid și statutul de refugiat sau statutul conferit prin protecție subsidiară, după caz, și numărul național de identificare, dacă este cazul;

4. locul de reședință obișnuit sau, în cazul în care nu există o adresă de reședință fixă cu reședință legitimă, adresa poștală la care poate fi contactată persoana fizică și, dacă este disponibil, codul de identificare fiscală;

b) în cazul unei persoane juridice:

1. forma juridică și denumirea persoanei juridice;

2. adresa sediului social sau oficial și, dacă este diferită, adresa sediului principal al activității și țara de creare;

3. numele reprezentanților legali ai persoanei juridice, precum și, dacă sunt disponibile, numărul de înregistrare, codul de identificare fiscală și identificatorul persoanei juridice;

4. numele persoanelor care dețin acțiuni sau o funcție de conducere în formă nominală, inclusiv menționarea statutului lor de acționari nominali sau directori nominali.

c) pentru o persoană care deține calitatea de trustee în cadrul unui trust expres sau o persoană care deține o poziție echivalentă în cadrul unei construcții juridice similare:

1. informații de bază privind construcția juridică; cu toate acestea, în ceea ce privește activele deținute în construcția juridică sau gestionate prin aceasta, se identifică numai activele care urmează să fie gestionate în contextul relației de afaceri sau al tranzacției ocazionale;

2. adresa de reședință a persoanelor care dețin calitatea de trustee sau a persoanelor care dețin o poziție echivalentă într-o construcție juridică similară și, dacă este diferit, locul de unde trust-ul expres ori construcția juridică similară este administrată, competențele care reglementează construcția juridică și conferă caracter obligatoriu acestora, precum și, dacă sunt disponibile, codul de identificare fiscală și identificatorul entității juridice;

d) pentru alte organizații care au capacitate juridică în temeiul dreptului intern:

1. denumirea, adresa sediului social sau echivalentul acestuia;

2. numele persoanelor împuternicite să reprezinte organizația, precum și, după caz, forma juridică, codul de identificare fiscală, numărul de înregistrare, identificatorul organizației și actele constitutive sau echivalentul acestora.

(2) În scopul identificării beneficiarului efectiv al unei entități juridice sau al unei construcții juridice, entitățile raportoare colectează informațiile menționate la art. 52 alin. (2) lit. (a).

(3) În cazul în care, după epuizarea tuturor mijloacelor posibile de identificare nu se identifică nicio persoană fizică drept beneficiar efectiv sau în cazul în care există îndoieli că persoanele identificate sunt beneficiarii efectivi, entitățile raportoare consemnează că nu a fost identificat niciun beneficiar efectiv și identifică toate persoanele fizice care dețin funcțiile de personal de conducere de nivel superior în cadrul entității juridice și verifică identitatea acestora.

(4) În cazul în care efectuarea verificării identității menționată la alin. (3) ar putea face clientul să suspecteze că entitatea raportoare are îndoieli cu privire la beneficiarul efectiv al entității juridice, entitatea raportoare se abține de la verificarea identității membrilor personalului de conducere de nivel superior și, în schimb, consemnează măsurile luate pentru a stabili identitatea beneficiarilor efectivi și a membrilor personalului de conducere de nivel superior. Entitățile raportoare țin evidența acțiunilor întreprinse, precum și a dificultăților întâmpinate în cursul procesului de identificare care au condus la identificarea unui membru al personalului de conducere de nivel superior.

(5) Instituțiile de credit și instituțiile financiare obțin informații pentru a identifica și verifica identitatea persoanelor fizice sau juridice care utilizează orice IBAN virtual pe care îl emit, precum și cu privire la contul bancar sau de plăți asociat.

(6) Instituția de credit sau instituția financiară care administrează contul bancar sau de plăți către care un IBAN virtual, emis de o altă instituție de credit sau instituția financiară, redirecționează plățile se asigură că poate obține de la instituția emitentă a IBAN-ului virtual informațiile de identificare și verificare a identității persoanei fizice care utilizează respectivul IBAN virtual fără întârziere și, în orice caz, în termen de 5 zile lucrătoare de la data solicitării informațiilor.

(7) În cazul beneficiarilor trust-urilor sau ai altor entități ori construcții juridice similare care sunt desemnați prin caracteristici sau categorii particulare, entitatea raportoare trebuie să obțină informații suficiente cu privire la beneficiar, astfel încât să se asigure că va fi în măsură să stabilească identitatea beneficiarului la momentul plății sau al exercitării de către beneficiar a drepturilor sale dobândite.

(8) În cazul trust-urilor discreționare, entitatea raportoare obține informații suficiente cu privire la beneficiarii potențiali și beneficiarii impliciți pentru a-i permite să stabilească identitatea beneficiarului în momentul exercitării de către persoanele care dețin calitatea de trustee a puterii lor discreționare sau în momentul în care beneficiarii impliciți devin beneficiari ca urmare a faptului că persoanele care dețin calitatea de trustee nu și-au exercitat puterea discreționară.

(9) Entitățile raportoare obțin informațiile, documentele și datele necesare pentru verificarea identității clientului și a oricărei persoane care pretinde că acționează în numele clientului prin oricare dintre următoarele mijloace:

a) prezentarea unui document de identitate, a pașaportului sau a unui document echivalent și, după caz, obținerea de informații din surse fiabile și independente, indiferent dacă sunt accesate direct sau furnizate de client;

b) utilizarea mijloacelor de identificare electronică care îndeplinesc cerințele Legii nr. 124/2022 privind identificarea electronică și serviciile de încredere în ceea ce privește nivelurile de asigurare „substanțial" sau „ridicat" și serviciile de încredere calificate relevante, astfel cum sunt prevăzute în legea menționată.

(10) Entitățile raportoare verifică identitatea beneficiarului efectiv și, după caz, a persoanelor în numele cărora sau în folosul cărora se realizează o tranzacție sau o activitate, prin oricare dintre metodele următoare:

a) în conformitate cu alin. (9);

b) prin luarea de măsuri rezonabile pentru a obține informațiile, documentele și datele necesare de la client sau din alte surse fiabile, inclusiv din registre publice, altele decât registrele centrale.

(11) Entitățile raportoare stabilesc amploarea informațiilor care trebuie consultate, având în vedere riscurile pe care le prezintă tranzacția ocazională sau relația de afaceri și beneficiarul efectiv, inclusiv riscurile legate de structura de proprietate.

(12) În plus față de mijloacele de verificare prevăzute la alin. (10), entitățile raportoare verifică informațiile privind beneficiarii efectivi prin consultarea registrelor centrale.

Articolul 23. Momentul la care are loc verificarea identității clientului și a beneficiarului efectiv

(1) Verificarea identității clientului, a beneficiarului efectiv și a oricăror persoane în temeiul art. 52 alin. (1) lit. h) și i) are loc înainte de stabilirea unei relații de afaceri sau de efectuarea unei tranzacții ocazionale, cu excepția situațiilor de risc mai redus, cu condiția ca riscul mai redus să justifice amânarea acestei verificări.

(2) În cazul agenților imobiliari, verificarea menționată la alin. (1) se efectuează după ce o ofertă este acceptată de vânzător sau de locator și, în toate cazurile, înainte de transferul oricăror fonduri sau bunuri.

(3) Prin derogare de la alin. (1), verificarea identității clientului și a beneficiarului efectiv poate fi realizată în timpul stabilirii unei relații de afaceri, în cazul în care acest lucru este necesar pentru a nu întrerupe desfășurarea normală a activității și în cazul în care riscul de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului este redus. În astfel de situații, procedurile respective se realizează cât mai curând posibil după contactul inițial.

(4) Prin derogare de la alin. (1), o instituție de credit sau o instituție financiară poate deschide un cont, inclusiv conturi care permit tranzacții cu valori mobiliare, astfel cum poate fi solicitat de un client, cu condiția să fie aplicate garanții corespunzătoare care să asigure realizarea tranzacțiilor de către client sau în numele clientului numai după respectarea în totalitate a măsurilor de precauție privind clientela prevăzute la art. 20 alin. (1) lit. a) și b).

(5) Ori de câte ori se stabilește o nouă relație de afaceri cu o entitate juridică sau cu persoana care deține calitatea de trustee în cadrul unui trust expres sau cu persoana care deține o poziție echivalentă în cadrul unei construcții juridice similare și sub rezerva înregistrării informațiilor privind beneficiarii efectivi în registrul central, entitățile raportoare obțin o dovadă valabilă a înregistrării sau un extras emis recent din registru care confirmă valabilitatea înregistrării.

Articolul 24. Raportarea discrepanțelor față de informațiile conținute în registrele beneficiarilor efectivi

(1) Entitățile raportoare raportează autorităților responsabile de registrele centrale orice discrepanțe pe care le constată între informațiile disponibile în registrele centrale și informațiile pe care le colectează în temeiul prezentei legi.

(2) Discrepanțele menționate la alin. (1) se raportează fără întârzieri nejustificate și, în orice caz, în termen de 14 zile calendaristice de la depistarea acestora. Atunci când raportează astfel de discrepanțe, entitățile raportoare adaugă la rapoartele lor informațiile pe care le-au obținut, indicând discrepanța și persoanele pe care le consideră a fi beneficiarii efectivi și, după caz, acționarii nominali și directorii nominali, precum și motivele care justifică această concluzie.

(3) Prin derogare de la alineatul (1), entitățile raportoare pot să nu raporteze discrepanțele autorităților responsabile de registrele centrale și, în schimb, pot solicita informații suplimentare de la clienți în cazul în care discrepanțele identificate:

(a) se limitează la erori tipografice, la moduri diferite de transliterare sau la inexactități minore care nu afectează identificarea beneficiarilor efectivi sau poziția acestora; sau

(b) sunt rezultatul unor date depășite, dar beneficiarii efectivi sunt cunoscuți de entitatea raportoare dintr-o altă sursă fiabilă și nu există motive pentru a suspecta că există intenția de a ascunde informații.

(4) În cazul în care o entitate raportoare concluzionează că informațiile privind beneficiarii efectivi din registrul central sunt incorecte, aceasta invită clienții să transmită informațiile corecte autorităților responsabile de registrele centrale, fără întârzieri nejustificate și, în orice caz, în termen de 14 zile calendaristice, cu excepția cazurilor de risc mai ridicat.

(5) Prevederile alin. (4) nu se aplică cazurilor de risc mai ridicat cărora li se aplică măsurile prevăzute în art. 32.

(6) În cazul în care un client nu a transmis informațiile corecte în termenul menționat la alin. (4), entitatea raportoare raportează discrepanța autorităților responsabile de registrele centrale în conformitate cu alin. (2).

(7) Prezentul articol nu se aplică notarilor, avocaților, altor persoane care exercită profesii juridice liberale, auditorilor, experților contabili externi și consilierilor fiscali în ceea ce privește informațiile pe care aceștia le primesc de la un client sau pe care le obțin în legătură cu clientul respectiv în cursul evaluării situației juridice a clientului respectiv sau al îndeplinirii sarcinii de apărare sau de reprezentare a clientului în proceduri judiciare sau referitor la acestea, inclusiv de consiliere privind inițierea sau evitarea procedurilor, indiferent dacă aceste informații sunt primite sau obținute înaintea procedurilor, în timpul acestora sau după acestea, cu excepția situațiilor prevăzute la art. 21 alin. (6).

Articolul 25. Identificarea scopului și a naturii dorite a unei relații de afaceri sau a unei tranzacții ocazionale

(1) Înainte de a stabili o relație de afaceri sau de a efectua o tranzacție ocazională, entitățile raportoare se asigură că înțeleg scopul și natura dorită a acesteia, scop în care obține, dacă este necesar, informații privind:

a) scopul și justificarea economică a tranzacției ocazionale sau a relației de afaceri;

b) valoarea estimată a activităților avute în vedere;

c) sursa fondurilor;

d) destinația fondurilor;

e) activitatea economică sau ocupația clientului.

(2) În cazul persoanelor care comercializează bunuri cu valoare ridicată și al instituțiilor de credit și altor instituții financiare care prestează servicii în legătură cu achiziționarea sau transferul dreptului de proprietate asupra acestor bunurilor, entitățile raportoare colectează informații pentru a stabili dacă utilizarea bunurilor cu valoare ridicată este preconizată în scopuri comerciale sau necomerciale.

Articolul 26. Monitorizarea permanentă a relației de afaceri și monitorizarea tranzacțiilor efectuate de clienți

(1) Entitățile raportoare efectuează o monitorizare permanentă a relațiilor de afaceri, inclusiv a tranzacțiilor efectuate de client pe parcursul unei relații de afaceri, pentru a asigura că tranzacțiile respective sunt în concordanță cu informațiile pe care entitatea raportoare le are cu privire la client, activitatea economică și profilul de risc ale clientului și, dacă este necesar, cu informațiile privind originea și destinația fondurilor și pentru a depista tranzacțiile care vor face obiectul unei evaluări mai aprofundate în vederea raportării de tranzacții suspecte.

(2) Monitorizarea menționată la alin. (1) vizează toate produsele și serviciile oferite clientului și, în cazul în care entitățile raportoare fac parte dintr-un grup iar clientul are relații de afaceri și cu entități din cadrul grupului respectiv, indiferent dacă acestea sunt entități raportoare sau nu, monitorizarea ia în considerare informațiile referitoare la aceste alte relații de afaceri ale clientului.

(3) În contextul alin. (1), entitățile raportoare se asigură că documentele, datele sau informațiile relevante referitoare la clienți sunt actualizate, iar perioada dintre actualizările informațiilor referitoare la clienți nu poate depăși un an pentru clienții cu risc mai ridicat și 5 ani pentru toți ceilalți clienți.

(4) În plus față de cerințele alin. (3), entitățile raportoare examinează și, după caz, actualizează informațiile referitoare la clienți în cazul în care:

a) există o modificare a circumstanțelor relevante ale unui client;

b) entitatea raportoare are, în cursul anului calendaristic relevant, obligația legală de a contacta clientul pentru a examina toate informațiile relevante referitoare la beneficiarii efectivi sau de a se conforma Legii privind cooperarea administrativă în domeniul fiscal;

c) entitățile raportoare iau cunoștință de un fapt relevant care se referă la client.

(5) Pe lângă monitorizarea permanentă menționată la alin. (1), entitățile raportoare verifică periodic dacă sunt îndeplinite condițiile prevăzute la art. 20 alin. (1) lit. d). Frecvența acestei verificări este proporțională cu expunerea entității raportoare și a relației de afaceri la riscurile de neaplicare și de eludare a sancțiunilor financiare specifice.

(6) În cazul instituțiilor de credit și instituțiilor financiare, verificarea menționată la alin. (5) se efectuează și în cazul oricărei noi desemnări în legătură cu sancțiunile financiare specifice.

(7) Cerințele alin. (5) și (6) nu înlocuiesc obligația de a aplica sancțiuni financiare specifice sau cerințe mai stricte în temeiul altor acte juridice ale Uniunii Europene sau al dreptului intern privind verificarea bazei de clienți în raport cu listele de sancțiuni financiare specifice.

Articolul 27. Măsuri temporare pentru clienții care fac obiectul sancțiunilor financiare ale ONU

(1) În ceea ce privește clienții supuși sancțiunilor financiare ale ONU sau care sunt controlați de persoane fizice sau juridice sau entități supuse sancțiunilor financiare ale ONU sau în care persoanele fizice sau juridice ori entități supuse sancțiunilor financiare ale ONU dețin peste 50 % din drepturile de proprietate sau o participare majoritară, individual sau colectiv, entitățile raportoare țin evidențe, între momentul în care sancțiunile financiare ale ONU sunt făcute publice și momentul aplicării sancțiunilor financiare specifice relevante, cu privire la :

a) fondurile sau alte active pe care le gestionează pentru client în momentul în care sancțiunile financiare ale ONU sunt făcute publice;

b) încercările de efectuare a unor tranzacții de către client;

c) tranzacțiile efectuate pentru client.

(2) Entitățile raportoare aplică prezentul articol între momentul în care sancțiunile financiare ale ONU sunt făcute publice și momentul aplicării sancțiunilor financiare specifice relevante.

Articolul 28. Identificarea țărilor terțe cu deficiențe strategice semnificative în regimurile lor naționale privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului

(1) Autoritățile și entitățile raportoare din Republica Moldova implementează la nivel național lista țărilor terțe cu deficiențe strategice semnificative în regimurile lor naționale privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, identificate de Comisia Europeană și desemnate drept „țări terțe cu risc ridicat".

(2) În cazul în care o țară terță este identificată în conformitate cu alin. (1), entitățile raportoare aplică măsurile sporite de precauție privind clientela în legătură cu persoane fizice sau juridice din țara terță respectivă, precum și contramăsurile specifice fiecărei țări terțe, identificate de Comisia Europeană.

(3) În cazul în care, la nivel național, Republica Moldova identifică un risc specific de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului prezentat de o țară terță pe care Comisia Europeană a identificat-o dar care nu face obiectul contramăsurilor, acesta poate solicita entităților raportoare stabilite pe teritoriul său să aplice contramăsuri specifice suplimentare pentru a atenua riscurile specifice care provin din țara terță respectivă.

(4) Riscul identificat potrivit alin. (3) și contramăsurile corespunzătoare sunt notificate Comisiei Europene de către Serviciu în termen de 5 de zile de la aplicarea contramăsurilor.

Articolul 29. Identificarea țărilor terțe cu deficiențe în materie de conformitate în regimurile lor naționale privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului

(1) Autoritățile și entitățile raportoare din Republica Moldova implementează la nivel național lista țărilor terțe cu deficiențe de conformitate în regimurile lor naționale privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, identificate de Comisia Europeană.

(2) În cazul în care o țară terță este identificată în conformitatecu alin. (1), entitățile raportoare aplică măsurile sporite de precauție pentru a atenua riscurile legate de relațiile de afaceri sau tranzacțiile ocazionale care implică persoane fizice sau juridice din țara terță respectivă.

Articolul 30. Identificarea țărilor terțe care reprezintă o amenințare specifică și gravă la adresa sistemului financiar al Uniunii Europene

(1) Autoritățile din Republica Moldova implementează actele delegate ale Comisiei Europene privind identificarea țărilor terțe care reprezintă o amenințare specifică și gravă la adresa sistemului financiar al Uniunii Europene și aplică în mod corespunzător dispozițiile art. 28 și 29, în funcție de natura amenințării identificate de Comisia Europeană.

(2) În cazul în care amenințarea specifică și gravă identificată în raport cu țara terță respectivă rezultă din deficiențe ale regimului de prevenire și combatere a spălării banilor, finanțării terorismului sau finanțării proliferării armelor de distrugere în masă, entitățile raportoare aplică una sau mai multe dintre măsurile sporite de precauție prevăzute la alin. (1), în funcție de natura amenințării identificate de Comisia Europeană, pentru a diminua riscurile asociate relațiilor de afaceri sau tranzacțiilor ocazionale care implică persoane fizice sau juridice din țara respectivă.

Articolul 31. Măsuri simplificate de precauție

(1) În cazul în care, luând în considerare factorii de risc prevăzuți în anexele 2 și 3 ale Ordinului Serviciului privind factorii de risc, relația de afaceri sau tranzacția prezintă un grad scăzut de risc, entitățile raportoare pot aplica următoarele măsuri simplificate de precauție:

a) verificarea identității clientului și a beneficiarului efectiv după stabilirea relației de afaceri, cu condiția ca riscul specific mai redus identificat să justifice o astfel de amânare, dar în orice caz nu mai târziu de 60 de zile de la stabilirea relației;

b) reducerea frecvenței actualizărilor privind identificarea clientului;

c) reducerea volumului de informații colectate pentru a identifica scopul și natura dorită a relației de afaceri sau a tranzacției ocazionale, sau deducerea acestora din tipul de tranzacții sau relații de afaceri stabilite;

d) reducerea frecvenței sau a gradului de control al tranzacțiilor efectuate de client;

e) aplicarea oricărei alte măsuri simplificate de precauție relevante identificate de ACSB.

(2) Măsurile menționate la alin. (1) trebuie să fie proporționale cu natura și dimensiunea clientului și cu elementele specifice de risc mai redus identificate.

(3) Entitățile raportoare au obligația, atunci când aplică măsuri simplificate de precauție privind clientela, de a efectua o monitorizare suficientă a tranzacțiilor și a relației de afaceri pentru a permite detectarea tranzacțiilor neobișnuite sau suspecte.

(4) Entitățile raportoare se asigură că procedurile interne conțin măsurile specifice de verificare simplificată care se iau în legătură cu diferitele tipuri de clienți care prezintă un risc mai redus și documentează deciziile de luare în considerare a factorilor suplimentari de risc mai redus.

(5) În scopul aplicării măsurilor simplificate de precauție menționate la alin. (1) lit. a), entitățile raportoare adoptă proceduri de gestionare a riscurilor în ceea ce privește condițiile în care pot presta servicii sau efectua tranzacții pentru un client înainte ca verificarea să aibă loc, inclusiv prin limitarea cuantumului, numărului sau tipurilor tranzacțiilor care pot fi efectuate sau prin monitorizarea tranzacțiilor pentru a se asigura că acestea sunt în conformitate cu normele preconizate pentru relația de afaceri în cauză.

(6) Entitățile raportoare verifică periodic dacă se mențin condițiile de aplicare a măsurilor simplificate de precauție. Frecvența acestor verificări trebuie să fie proporțională cu natura și dimensiunea clientului și cu riscurile pe care le prezintă relația specifică.

(7) Entitățile raportoare se abțin de la aplicarea măsurilor simplificate de precauție în oricare dintre următoarele situații:

a) au îndoieli cu privire la veridicitatea informațiilor furnizate de client sau de beneficiarul efectiv în etapa de identificare sau detectează neconcordanțe în ceea ce privește informațiile respective;

b) factorii care indică un risc mai redus nu mai sunt prezenți;

c) monitorizarea tranzacțiilor clientului și informațiile colectate în contextul relației de afaceri exclud un scenariu cu risc mai redus;

d) există o suspiciune de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului;

e) există o suspiciune că clientul sau persoana care acționează în numele clientului încearcă să evite sau să eludeze sancțiunile financiare specifice.

Articolul 32. Domeniul de aplicare al măsurilor sporite de precauție

(1) În cazurile menționate la art. 28 - 30 și art. 34 - 42, precum și în alte cazuri de risc ridicat identificate de entitățile raportoare în temeiul art. 20 alin. (3), entitățile raportoare sunt obligate să aplice măsuri sporite de precauție pentru a gestiona și a atenua astfel de riscuri în mod corespunzător.

(2) Entitățile raportoare examinează originea și destinația fondurilor implicate în toate tranzacțiile care îndeplinesc cel puțin una dintre următoarele condiții, precum și scopul acestora:

a) tranzacția este de natură complexă;

b) tranzacția are valori neobișnuit de mari;

c) tranzacția este efectuată într-un mod neobișnuit;

d) tranzacția nu are un scop economic sau legal evident.

(3) Cu excepția cazurilor de la art. 28 - 30, în momentul evaluării riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului pe care le prezintă o relație de afaceri sau o tranzacție ocazională, entitățile raportoare iau în considerare cel puțin factorii de risc potențial mai ridicat prevăzuți în anexa 3 a Ordinului Serviciului privind factorii de risc, orientările adoptate de ACSB, precum și orice alți indicatori ai unui risc mai ridicat, cum ar fi notificările emise de Serviciu și constatările evaluării riscurilor la nivelul entității raportoare.

(4) Cu excepția cazurilor de la art. 28 - 30, în cazul unui risc mai ridicat, entitățile raportoare aplică măsuri sporite de precauție, proporționale cu riscurile mai ridicate identificate, care pot include următoarele măsuri:

a) obținerea de informații suplimentare privind clientul și beneficiarii efectivi;

b) obținerea de informații suplimentare privind natura avută în vedere a relației de afaceri;

c) obținerea de informații privind sursa fondurilor și sursa averii clientului și a beneficiarilor efectivi;

d) obținerea de informații privind justificarea tranzacțiilor planificate sau realizate și coerența acestora cu relația de afaceri;

e) obținerea aprobării personalului de conducere de nivel superior pentru stabilirea sau continuarea relației de afaceri;

f) realizarea unei monitorizări sporite a relației de afaceri, prin creșterea numărului și frecvenței controalelor aplicate și prin selectarea tiparelor de tranzacții care necesită o examinare suplimentară;

g) solicitarea ca prima plată să fie efectuată printr-un cont deschis în numele clientului la o instituție de credit supusă unor standarde de precauție privind clientela care nu sunt mai puțin stringente decât cele prevăzute în prezenta lege.

(5) În cazul în care o relație de afaceri care este identificată ca prezentând un risc mai ridicat implică gestionarea unor active cu o valoare de cel puțin 5 000 000 EUR sau echivalentul în monedă națională sau străină prin intermediul unor servicii personalizate pentru un client care deține active totale cu o valoare de cel puțin 50 000 000 EUR sau echivalentul în monedă națională sau străină, fie sub formă de active financiare, cu potențial investițional sau imobiliare, fie într-o combinație a acestora, excluzând reședința privată a clientului respectiv, instituțiile de credit, instituțiile financiare și furnizorii de servicii pentru trust-uri sau societăți aplică următoarele măsuri sporite de precauție, în plus față de orice măsură sporită de precauție în temeiul alin. (4):

a) măsuri specifice, inclusiv proceduri de atenuare a riscurilor asociate serviciilor și produselor personalizate oferite clientului respectiv;

b) obținerea de informații suplimentare privind sursa fondurilor clientului respectiv;

c) prevenirea și gestionarea conflictelor de interese dintre client și cadrele de conducere de nivel superior sau angajații entității raportoare care îndeplinesc sarcini legate de conformitate în raport cu clientul respectiv.

(6) Cu excepția cazurilor de la art. 28 - 30, în cazul în evaluarea națională sau evaluările sectoriale ale riscurilor identifică situații de risc ridicat, entitățile raportoare sunt obligate să aplice măsurile sporite de precauție privind clientela stabilite în urma acestor evaluări.

(7) Serviciul notifică Comisiei Europene și ACSB deciziile prin care au fost impuse cerințe sporite de precauție potrivit alin. (6) în termen de o lună de la adoptarea lor, însoțite de o justificare a riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului care stau la baza acestei decizii.

(8) Măsurile sporite de precauție nu sunt aplicate automat în ceea ce privește sucursalele și filialele entităților raportoare stabilite pe teritoriul Republicii Moldova care sunt situate în țările terțe menționate la art. 28 - 30, în cazul în care sucursalele și filialele respective respectă integral politicile, procedurile și controalele aplicabile la nivelul grupului.

Articolul 33. Contramăsuri pentru atenuarea amenințărilor în materie de spălare a banilor și de finanțare a terorismului din afara Uniunii Europene

În sensul art. 28 și 30, autoritățile și entitățile raportoare din Republica Moldova implementează contramăsurile stabilite de Comisia Europeană după cum urmează:

a) contramăsuri pe care entitățile raportoare trebuie să le aplice clienților cu legături cu țări terțe cu risc ridicat și, după caz, cu alte țări care reprezintă o amenințare la adresa sistemului financiar al Uniunii Europene, constând în:

1. aplicarea unor elemente suplimentare ale măsurilor sporite de precauție;

2. introducerea unor mecanisme relevante de raportare consolidate sau raportarea sistematică a tranzacțiilor financiare;

3. limitarea relațiilor de afaceri sau a tranzacțiilor cu persoane fizice sau juridice din țările terțe în cauză;

b) contramăsuri pe care Republica Moldova urmează să le aplice în ceea ce privește țările terțe cu risc ridicat și, după caz, alte țări care reprezintă o amenințare la adresa sistemului financiar al Uniunii Europene, constând în:

1. refuzul stabilirii filialelor, sucursalelor sau reprezentanțelor entităților raportoare din țara în cauză sau luarea în considerare în alt mod a faptului că entitatea raportoare provine dintr-o țară terță care nu dispune de regimuri adecvate în materie de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului;

2. interzicerea stabilirii de către entitățile raportoare a unor sucursale sau reprezentanțe în țara terță în cauză sau luarea în considerare în alt mod a faptului că sucursala sau reprezentanța s-ar afla într-o țară terță care nu dispune de regimuri adecvate în materie de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului;

3. impunerea unor cerințe sporite de examinare prudențială sau de audit extern pentru sucursalele și filialele entităților raportoare situate în țara terță în cauză;

4. impunerea unor cerințe sporite de audit extern pentru grupurile financiare în ceea ce privește oricare dintre sucursalele și filialele lor situate în țara terță în cauză;

5. impunerea obligației instituțiilor de credit și instituțiilor financiare de a revizui și de a modifica sau, dacă este necesar, de a înceta relațiile de corespondent cu instituțiile respondente din țara terță în cauză.

Articolul 34. Măsuri sporite specifice de precauție pentru relațiile transfrontaliere de corespondent

(1) În ceea ce privește relațiile transfrontaliere de corespondent, inclusiv relațiile stabilite pentru tranzacțiile cu titluri de valoare sau transferurile de fonduri, care implică executarea de plăți cu instituții respondente din țări terțe, în plus față de măsurile de precauție privind clienții, atunci când se angajează într-o relație de afaceri, instituțiile de credit și instituțiile financiare au următoarele obligații:

a) să culeagă informații suficiente despre instituția respondentă pentru a înțelege pe deplin natura activității acesteia și pentru a stabili, din informațiile disponibile public, reputația instituției și calitatea supravegherii;

b) să evalueze controalele în materie de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului efectuate de instituția respondentă;

c) să obțină aprobarea personalului de conducere de nivel superior înainte de stabilirea unor noi relații de corespondent;

d) să documenteze responsabilitățile fiecărei instituții;

e) în ceea ce privește conturile accesibile direct, să se asigure că instituția respondentă a verificat identitatea clienților care au acces direct la conturile instituției corespondente, a aplicat măsuri permanente de precauție privind clienții cu privire la acești clienți și este în măsură să furnizeze instituției corespondente, la cerere, date relevante referitoare la precauția privind clienții.

(2) În cazul în care instituțiile de credit și instituțiile financiare decid să înceteze relațiile transfrontaliere de corespondent din motive legate de politica de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, acestea își documentează decizia.

Articolul 35. Măsuri sporite specifice de precauție pentru relațiile transfrontaliere de corespondent pentru furnizorii de servicii de criptoactive

(1) Prin derogare de la art. 34, în ceea ce privește relațiile transfrontaliere de corespondent care implică executarea de servicii de criptoactive, cu o entitate respondentă care nu este stabilită în Uniunea Europeană și care furnizează servicii similare, inclusiv transferuri de criptoactive, furnizorii de servicii de criptoactive, pe lângă măsurile de precauție privind clienții, atunci când se angajează într-o relație de afaceri au următoarele obligații:

a) să stabilească dacă entitatea respondentă este autorizată sau înregistrată;

b) să culeagă informații suficiente despre entitatea respondentă pentru a înțelege pe deplin natura activității acesteia și pentru a stabili, din informațiile disponibile public, reputația entității și calitatea supravegherii;

c) să evalueze controalele în materie de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului efectuate de entitatea respondentă;

d) să obțină aprobarea personalului de conducere de nivel superior înainte de stabilirea relației de corespondent;

e) să documenteze responsabilitățile fiecărei părți la relația de corespondent;

f) în ceea ce privește conturile accesibile direct de criptoactive, să se asigure că entitatea respondentă a verificat identitatea clienților care au acces direct la conturile entității corespondente și a aplicat măsuri permanente de precauție privind clienții cu privire la aceștia și că este în măsură să furnizeze entității corespondente, la cerere, date relevante referitoare la precauția privind clienții.

(2) În cazul în care furnizorii de servicii de criptoactive decid să înceteze relațiile de corespondent din motive legate de politica de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, aceștia își documentează decizia.

(3) Furnizorii de servicii de criptoactive actualizează periodic informațiile privind precauția referitoare la relația de corespondent sau atunci când apar noi riscuri în ceea ce privește entitatea respondentă.

(4) Furnizorii de servicii de criptoactive iau în considerare informațiile colectate în temeiul alin. (1) pentru a stabili, în funcție de risc, măsurile adecvate care trebuie luate pentru a atenua riscurile asociate entității respondente.

Articolul 36. Măsuri specifice pentru instituțiile respondente individuale din țări terțe

(1) Instituțiile de credit și instituțiile financiare aplică măsurile prevăzute la alin. (3) din prezentul articol în ceea ce privește instituțiile respondente din țări terțe cu care au o relație de corespondent în temeiul art. 34 sau 35 și cu privire la care ACSB emite o recomandare deoarece există preocupări cu privire la faptul că instituțiile respondente din țări terțe se află în oricare dintre următoarele situații:

(a) sunt în situație de încălcare gravă, repetată sau sistematică a cerințelor în materie de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului;

(b) au deficiențe în politicile, procedurile și controalele lor interne care pot duce la încălcări grave, repetate sau sistematice ale cerințelor în materie de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului;

(c) au instituit politici, proceduri și controale interne care nu sunt proporționale cu riscurile de spălare a banilor, de infracțiuni premisă în domeniul spălării banilor și de finanțare a terorismului la care este expusă instituția respondentă din țara terță.

(2) Recomandarea menționată la alin. (1) este emisă în cazul în care sunt îndeplinite toate condițiile următoare:

a) pe baza informațiilor disponibile în contextul activităților sale de supraveghere, un supraveghetor financiar din Republica Moldova, inclusiv ACSB atunci când își desfășoară activitățile de supraveghere, consideră că o instituție respondentă dintr-o țară terță se află în oricare dintre situațiile enumerate la alin. (1) și poate afecta expunerea la risc a relației de corespondent;

b) în urma unei evaluări a informațiilor de care dispune supraveghetorul financiar menționat la lit. a) de la prezentul alineat, supraveghetorii financiari din Uniunea Europeană sunt de acord cu privire la faptul că instituția respondentă din țara terță se află în una dintre situațiile enumerate la alin. (2) și poate afecta expunerea la risc a relației de corespondent.

(3) În ceea ce privește instituțiile respondente din țări terțe menționate la alin. (1), instituțiile de credit și instituțiile financiare:

a) se abțin de la stabilirea de noi relații de afaceri cu instituția respondentă din țara terță, cu excepția cazului în care acestea concluzionează, pe baza informațiilor colectate în temeiul art. 34 sau 35, că

măsurile de atenuare aplicate relației de afaceri cu instituția respondentă din țara terță și măsurile în vigoare în instituția respondentă din țara terță pot atenua în mod adecvat riscurile de spălare a banilor și de finanțare a terorismului asociate relației de afaceri respective;

b) pentru relațiile de afaceri în curs de desfășurare cu instituția respondentă din țara terță:

1. revizuiesc și actualizează informațiile privind instituția respondentă în temeiul art. 34 sau 35;

2. pun capăt relației de afaceri, cu excepția cazului în care concluzionează, pe baza informațiilor colectate în temeiul punctului 1, că măsurile de atenuare aplicate relației de afaceri cu instituția respondentă din țara terță și măsurile în vigoare în instituția respondentă din țara terță pot atenua în mod adecvat riscurile de spălare a banilor și de finanțare a terorismului asociate relației de afaceri respective;

c) informează instituția respondentă cu privire la concluziile la care au ajuns în legătură cu riscurile prezentate de relația de corespondent în urma recomandării ACSB și cu măsurile luate în temeiul lit. a) sau b).

(4) În cazul în care ACSB a retras recomandarea emisă, instituțiile de credit și instituțiile financiare își revizuiesc evaluarea pentru a stabili dacă instituțiile respondente din țara terță îndeplinesc oricare dintre condițiile prevăzute la alin. (2).

(5) Instituțiile de credit și instituțiile financiare documentează orice decizie luată în temeiul prezentului articol.

Articolul 37. Interzicerea relațiilor de corespondent cu instituțiile fictive

(1) Se interzice instituțiilor de credit și instituțiilor financiare să stabilească sau să continue o relație de corespondent cu o instituție fictivă sau cu o instituție de credit sau o instituție financiară despre care se știe că permite unei instituții fictive să îi utilizeze conturile.

(2) În plus față de cerința prevăzută la alin. (1), furnizorii de servicii de criptoactive se asigură că conturile lor nu sunt utilizate de instituții fictive pentru a furniza servicii de criptoactive. În acest scop, furnizorii de servicii de criptoactive instituie politici, proceduri și controale interne pentru a depista orice încercare de utilizare a conturilor lor pentru furnizarea de servicii de criptoactive nereglementate.

Articolul 38. Măsuri de atenuare a riscurilor legate de tranzacțiile cu adrese negăzduite

(1) Furnizorii de servicii de criptoactive identifică și evaluează riscul de spălare a banilor și de finanțare a terorismului asociat transferurilor de criptoactive direcționate către sau care provin de la o adresă negăzduită. În acest scop, furnizorii de servicii de criptoactive instituie politici, proceduri și controale interne.

(2) Furnizorii de servicii de criptoactive aplică măsuri de atenuare proporționale cu riscurile identificate, care includ una sau mai multe dintre acțiunile următoare:

a) adoptarea unor măsuri bazate pe riscuri pentru a identifica și a verifica identitatea inițiatorului sau a beneficiarului unui transfer efectuat către sau de la o adresă negăzduită sau a beneficiarului real al inițiatorului sau al beneficiarului respectiv, inclusiv prin recurgerea la terți;

b) solicitarea de informații suplimentare privind originea și destinația criptoactivelor;

c) efectuarea unei monitorizări permanente sporite a tranzacțiilor cu adrese negăzduite;

d) adoptarea oricărei alte măsuri menite să atenueze și să gestioneze riscurile de spălare a banilor și de finanțare a terorismului, precum și riscul de neaplicare și eludare a sancțiunilor financiare specifice.

Articolul 39. Dispoziții specifice privind persoanele expuse politic

(1) Pe lângă măsurile de precauție privind clienții prevăzute la art. 50, entitățile raportoare aplică următoarele măsuri în ceea ce privește tranzacțiile ocazionale sau relațiile de afaceri cu persoane expuse politic:

a) obținerea aprobării personalului de conducere de nivel superior pentru efectuarea de tranzacții ocazionale sau pentru stabilirea sau continuarea relațiilor de afaceri cu persoane expuse politic;

b) adoptarea de măsuri adecvate pentru a stabili sursa patrimoniului și sursa fondurilor implicate în relații de afaceri sau în tranzacții ocazionale cu persoane expuse politic;

c) efectuarea unei monitorizări permanente sporite a respectivelor relații de afaceri.

(2) Lista funcțiilor publice importante la nivel național care determină calitatea de persoană expusă politic în conformitate cu prevederile prezentei legi se elaborează și actualizează de către Serviciu și se publică pe pagina sa web oficială.

(3) Organizațiile internaționale acreditate pe teritoriul Republicii Moldova elaborează și actualizează lista funcțiilor publice importante, care include și orice funcție care poate fi încredințată unor reprezentanți ai țărilor terțe.

(4) Listele menționate la alin. (2) se transmit Serviciului, iar acesta actualizează lista menționată la alin. (1) pe baza datelor și informațiilor comunicate de organizațiile internaționale acreditate pe teritoriul Republicii Moldova, transmise nu mai târziu de 5 zile de la data intervenirii de modificări.

(5) Serviciul transmite listele întocmite în conformitate cu prezentul articol și orice modificări aduse acestora Comisiei Europene și ACSB.

Articolul 40. Măsuri aplicate persoanelor expuse politic care beneficiază de polițe de asigurare

(1) Entitățile raportoare iau măsuri rezonabile pentru a stabili dacă beneficiarii unei polițe de asigurare de viață sau de altă asigurare legată de investiții sau, după caz, beneficiarul real al beneficiarului sunt persoane expuse politic.

(2) Măsurile respective se adoptă cel mai târziu la momentul plății de compensații sau la momentul cesiunii, totale sau parțiale, a poliței.

(3) În cazul în care s-au identificat riscuri mai mari, în plus față de aplicarea măsurilor de precauție privind clienții, entitățile raportoare trebuie să aplice următoarele măsuri suplimentare:

a) să informeze personalul de conducere de nivel superior înainte de plata veniturilor corespunzătoare poliței de asigurare;

b) să efectueze un control sporit al întregii relații de afaceri cu deținătorul poliței.

Articolul 41. Măsuri aplicate persoanelor care încetează să fie expuse politic

(1) În cazul în care persoana nu mai ocupă funcția publică importantă, entitățile raportoare iau în considerare riscul continuu pe care îl prezintă persoana respectivă, ca urmare a funcției sale anterioare, atunci când evaluează riscurile de spălare a banilor și de finanțare aferente clientului.

(2) Entitățile raportoare aplică una sau mai multe dintre măsurile menționate la art. 32 alin. (4) pentru a atenua riscurile prezentate de persoana expusă politic până în momentul în care riscurile menționate la alin. (1) nu mai există, și în orice caz nu mai puțin de 12 luni de la data la care persoanei nu mai ocupă funcția publică importantă.

(3) Obligația menționată la alin. (2) se aplică în mod corespunzător în cazul în care o entitate raportoare efectuează o tranzacție ocazională sau stabilește o relație de afaceri cu o persoană căreia, în trecut, i-a fost încredințată o funcție publică importantă de către o țară terță sau o organizație internațională.

Articolul 42. Membrii familiei și persoanele cunoscute ca asociați apropiați ai persoanelor expuse politic

Dispozițiile art. 39 alin. (2), (3), (4), 40 și 41 se aplică, în mod corespunzător, membrilor familiei sau persoanelor cunoscute ca asociați apropiați ai persoanelor expuse politic.

Articolul 43. Specificații pentru sectorul asigurărilor de viață și al altor tipuri de asigurări legate de investiții

(1) În cazul asigurărilor de viață sau al altor tipuri de asigurări legate de investiții, pe lângă măsurile de precauție privind clienții impuse în ceea ce privește clientul și beneficiarul real, entitățile raportoare aplică următoarele măsuri de precauție privind clienții în cazul beneficiarilor de polițe de asigurare de viață și de alte polițe de asigurare legate de investiții, de îndată ce beneficiarii sunt identificați sau desemnați:

a) în cazul beneficiarilor identificați ca persoane sau construcții juridice cu denumire specifică, consemnarea numelui persoanei sau al construcției;

b) în cazul beneficiarilor desemnați prin caracteristici sau categorie ori prin alte mijloace, obținerea unor informații suficiente privind beneficiarii respectivi, astfel încât, la momentul plății de compensații, să se poată stabili identitatea beneficiarului.

(2) În sensul alin. (1), verificarea identității beneficiarilor și, după caz, a beneficiarilor reali ai acestora are loc la momentul plății de compensații. În caz de cesiune, totală sau parțială, a unei asigurări de viață sau a unui alt tip de asigurare legată de investiții către un terț, entitățile raportoare care au cunoștință de cesiunea respectivă identifică beneficiarul real la momentul cesiunii către persoana fizică sau juridică sau către construcția juridică care primește, pentru beneficiul propriu, valoarea poliței cesionate.

Articolul 44. Dispoziții generale privind recurgerea la alte entități raportoare

(1) Entitățile raportoare din Republica Moldova pot recurge la alte entități raportoare, indiferent dacă sunt situate în Republica Moldova, într-o țară terță, pentru a îndeplini cerințele de precauție privind clienții prevăzute la art. 20 alin. (1) lit. a), b) și c), cu condiția ca:

a) celelalte entități raportoare să aplice cerințele de precauție privind clienții și cerințele de păstrare a evidențelor prevăzute în prezenta lege, în legislația europeană sau cerințe echivalente atunci când celelalte entități raportoare își au reședința sau sunt stabilite într-o țară terță;

b) respectarea cerințelor în materie de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului de către celelalte entități raportoare să fie supravegheată în conformitate cu art. 72 - 81 din prezenta lege ori în conformitate cu dispozițiile corespondente din legislația celorlalte țări terțe.

(2) Entitățile raportoare din Republica Moldova păstrează responsabilitatea finală pentru îndeplinirea cerințelor de precauție privind clienții.

(3) Atunci când decid să recurgă la alte entități raportoare situate în țări terțe, entitățile raportoare din Republica Moldova iau în considerare factorii de risc geografic enumerați în anexele 2 și 3 ale Ordinului Serviciului privind factorii de risc și orice informații sau orientări relevante furnizate de Comisia Europeană, de ACSB sau de alte autorități competente.

(4) În cazul entităților raportoare care fac parte dintr-un grup, respectarea cerințelor prevăzute la prezentul articol și la art. 45 poate fi asigurată prin politici, proceduri și controale la nivel de grup, cu condiția îndeplinirii tuturor condițiilor următoare:

a) entitatea raportoare se bazează pe informațiile furnizate exclusiv de către o entitate raportoare care face parte din același grup;

b) grupul aplică politici și proceduri în materie de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, măsuri de precauție privind clienții și norme privind păstrarea evidențelor care sunt în deplină conformitate cu prezenta lege, cu legislația europeană sau cu norme echivalente din țări terțe;

c) punerea în aplicare efectivă a cerințelor menționate la lit. (b) este supravegheată la nivel de grup de către organele de supraveghere din Republica Moldova, ori de autoritatea de supraveghere din țara terță în conformitate cu normele țării terțe respective.

(5) Entitățile raportoare nu recurg la entități raportoare stabilite în țările terțe identificate în temeiul art. 28 - 30. Cu toate acestea, entitățile raportoare stabilite în Republica Moldova ale căror sucursale și filiale sunt stabilite în țările terțe respective pot recurge la sucursalele și filialele respective, în cazul în care sunt îndeplinite toate condițiile prevăzute la alin. (4).

Articolul 45. Procesul de recurgere la o altă entitate raportoare

(1) Entitățile raportoare obțin de la entitatea raportoare la care au recurs toate informațiile necesare legate de măsurile de precauție privind clienții prevăzute la art. 20 alin. (1) lit. a), b) și c) sau de activitatea care se introduce.

(2) În sensul alin. (1), entitățile raportoare iau toate măsurile necesare pentru a se asigura că entitatea raportoare la care s-a recurs furnizează, la cerere, fără întârziere și, în orice caz, în termen de 5 zile lucrătoare:

a) copii ale informațiilor colectate pentru identificarea clientului;

b) toate documentele justificative sau sursele fiabile de informații care au fost utilizate pentru a verifica identitatea clientului și, după caz, a beneficiarilor efectivi ai clientului sau a persoanelor în numele cărora acționează clientul, inclusiv datele obținute prin mijloace de identificare electronică și serviciile de încredere relevante, astfel cum sunt prevăzute în Legea nr. 124/2022 privind identificarea electronică și serviciile de încredere; și

c) orice informații colectate privind scopul și natura dorită a relației de afaceri.

(3) Informațiile menționate la alin. (1) și (2) sunt furnizate fără întârziere de entitatea raportoare la care s-a recurs și, în orice caz, în termen de maxim 5 zile lucrătoare.

(4) Condițiile pentru transmiterea informațiilor și a documentelor menționate la alin. (1) și (2) se specifică într-un acord scris încheiat între entitățile raportoare.

(5) În cazul în care entitatea raportoare recurge la o entitate raportoare care face parte din grupul său, acordul scris menționat la alin. (3) poate fi înlocuit cu o procedură internă stabilită la nivel de grup, cu condiția îndeplinirii condițiilor prevăzute la art. 44 alin. (4).

Capitolul V.
BENEFICIARUL EFECTIV

Articolul 46. Identificarea beneficiarilor efectivi ai persoanelor juridice

(1) Beneficiarii efectivi ai persoanelor juridice cu scop lucrativ sunt persoanele fizice care:

a) dețin, direct sau indirect, o participație în capitalurile proprii ale persoanelor juridice cu scop lucrativ; sau

b) exercită control, direct sau indirect, asupra persoanelor juridice cu scop lucrativ sau altei entități juridice, prin participații în capitalurile proprii sau prin alte mijloace.

(2) Controlul prin alte mijloace astfel cum se menționează la alin. (1) lit. (b) se identifică independent de existența unei participații în capitalurile proprii sau a controlului prin participații în capitalurile proprii și în paralel cu aceasta.

(3) În sensul alin. (1) lit. (a), o participație în capitalurile proprii ale entității corporative înseamnă exercitarea directă sau indirectă a dreptului de proprietate asupra a cel puțin 25 % din acțiunile sau drepturile de vot ori alte participații în capitalurile proprii ale entității corporative, inclusiv dreptul la o cotă-parte din profit, la alte resurse interne sau la soldul lichidării. Drepturile indirecte de proprietate se calculează prin înmulțirea acțiunilor sau a drepturilor de vot ori a altor participații în capitalurile proprii deținute de entitățile intermediare din lanțul de entități în care beneficiarul efectiv deține acțiuni sau drepturi de vot și prin adunarea rezultatelor acestor diferite lanțuri, cu excepția cazului în care se aplică alin. (4).

(4) În cazul în care persoanele juridice cu scop lucrativ sunt deținute printr-o structură de proprietate pe mai multe niveluri, iar în unul sau mai multe lanțuri ale structurii respective coexistă participația în capitalurile proprii și controlul în raport cu diferite niveluri ale lanțului, beneficiarii efectivi sunt:

a) persoanele fizice care exercită control, direct sau indirect, prin participații în capitalurile proprii sau prin alte mijloace, asupra entităților juridice care dețin o participație directă în capitalurile proprii ale persoanei juridice cu scop lucrativ, fie individual, fie cumulativ;

b) persoanele fizice care, în mod individual sau cumulativ, direct sau indirect, dețin o participație în capitalurile proprii ale entității corporative care exercită control, direct sau indirect, prin participații în capitalurile proprii sau prin alte mijloace, asupra persoanei juridice cu scop lucrativ.

(5) Pentru a evalua dacă există o participație în capitalurile proprii ale entității corporative, se iau în considerare participațiile deținute la fiecare nivel de proprietate.

(6) Prin excepție, identificarea beneficiarului efectiv se face utilizând pragurile privind participațiile în capitalurile proprii ale persoanei juridice cu scop lucrativ stabilite de Comisia Europeană, în cazul în care acestea sunt mai scăzute decât decât cele menționate la alin. (3).

(7) În cazul altor entități juridice decât entitățile corporative, cu excepția fiduciei și a construcțiilor juridice similare trusturilor exprese, pentru care, având în vedere forma și structura lor, nu este oportun sau posibil să se calculeze dreptul de proprietate, beneficiarii efectivi sunt persoanele fizice care exercită control prin alte mijloace, direct sau indirect, asupra entității juridice în temeiul alin. (9) și (10).

(8) Controlul asupra unei persoane juridice cu scop lucrativ sau al altei entități corporative se exercită prin participații în capitalurile proprii sau prin alte mijloace.

(9) Controlul asupra entității corporative prin alte mijloace include, în orice caz, posibilitatea de a exercita:

a) în cazul unei entități corporative, majoritatea drepturilor de vot în cadrul persoane juridice cu scop lucrativ, indiferent dacă acestea sunt sau nu partajate de persoane care acționează în mod concertat;

b) dreptul de a numi sau de a revoca majoritatea membrilor sau funcționarilor similari ai consiliului de administrație al entității juridice sau ai organelor administrative, de conducere sau de supraveghere ale acesteia;

c) drepturi de veto sau de decizie relevante aferente cotei-părți din persoana juridică cu scop lucrativ;

d) decizii privind distribuirea profitului entității juridice sau care conduc la o modificare a activelor în cadrul entității juridice.

(10) Suplimentar prevederilor de la alin. (9), controlul asupra entității juridice poate fi exercitat prin alte mijloace. În funcție de situația specifică a entității juridice și de structura acesteia, controlul prin alte mijloace poate include:

a) acorduri formale sau informale cu proprietarii, membrii sau entitățile juridice în sensul definiției prevăzute la art. 3, dispoziții din statut, acorduri de parteneriat, acorduri de sindicalizare sau acorduri ori documente echivalente, în funcție de caracteristicile specifice ale entității juridice, precum și modalitățile de vot;

b) relațiile între membrii familiei;

c) utilizarea unor acorduri formale în sensul definiției prevăzute de prezenta lege sau informale privind persoana desemnată.

(11) În cazul în care fiduciile, constructiile juridice similare trusturilor exprese sau alte construcțiile juridice dețin o participație în capitalurile proprii ale persoanei juridice cu scop lucrativ, fie individual, fie cumulativ, sau exercită control, direct sau indirect, asupra acesteia, prin participații în capitalurile proprii sau prin alte mijloace, beneficiarii efectivi sunt persoanele fizice care sunt beneficiarii efectivi ai fiduciilor, constructiilor juridice similare trusturilor exprese sau altor construcțiile juridice.

(12) Serviciul notifică Comisiei Europene o listă a tipurilor de entități juridice existente în temeiul dreptului său intern ai căror beneficiari efectivi sunt identificați în conformitate cu art. 46 alin. (1), (2) și (7).

(13) În cazul în care, în urma evaluărilor riscurilor prevăzute de legislația aplicabilă, sunt identificate categorii de persoane juridice care prezintă riscuri sporite de spălare a banilor și finanțare a terorismului, inclusiv în funcție de sectorul în care își desfășoară activitatea, Serviciul notifică Comisia Europeană cu privire la aceste categorii de persoane juridice.

Articolul 47. Identificarea beneficiarilor efectivi ai persoanelor juridice similare trust-urilor exprese

(1) În cazul persoanelor juridice, altele decât cele menționate la art. 9 alin. (1), similare trust-urilor exprese, beneficiarii efectivi sunt toate persoanele fizice următoare:

a) fondatorii;

b) membrii organului de conducere în exercitarea funcției sale de conducere;

c) membrii organului de conducere în exercitarea funcției sale de supraveghere;

d) beneficiarii, cu excepția cazului în care aceștia sunt identificați după categorie;

e) orice altă persoană fizică care exercită control, direct sau indirect, asupra persoanei juridice.

(2) În cazurile în care persoanele juridice menționate la alin. (1) aparțin unor structuri de control pe mai multe niveluri, în cadrul cărora oricare dintre pozițiile enumerate la alin. (1) este deținută de o altă persoană juridică, beneficiarii efectivi ai persoanei juridice menționate la alin. (1) sunt:

a) persoanele fizice enumerate la alin. (1); și

b) beneficiarii efectivi ai entităților juridice care dețin oricare dintre pozițiile enumerate la alin. (1).

(3) Serviciul notifică Comisiei Europene lista tipurilor de persoane juridice ai căror beneficiari efectivi sunt identificați în conformitate cu alin. (1) și care este însoțită de o descriere:

a) a formei și a caracteristicilor de bază ale respectivelor persoane juridice;

b) a procesului prin care acestea pot fi înființate;

c) a procesului de accesare a informațiilor de bază și a informațiilor privind beneficiarii efectivi în legătură cu persoanele juridice respective;

d) a site-urilor web pe care pot fi consultate registrele centrale care conțin informații privind beneficiarii efectivi ai persoanelor juridice respective, precum și a datelor de contact ale autorităților responsabile de aceste registre.

Articolul 48. Identificarea beneficiarilor efectivi ai fiduciilor, ai trust-urilor exprese și ai construcțiilor juridice similare acestora

(1) Beneficiarii efectivi ai trust-urilor exprese sunt toate persoanele fizice următoare:

a) constituitorii;

b) persoanele care dețin calitatea de trustee;

c) protectorii, dacă există;

d) beneficiarii, cu excepția cazului în care aceștia sunt identificați după categorie

e) oricare alte persoane fizice ce exercită controlul în ultimă instanță asupra trust-ului expres prin exercitarea directă sau indirectă a dreptului de proprietate sau prin alte mijloace, inclusiv prin intermediul unui lanț de control sau de proprietate.

(2) Beneficiarii efectivi ai altor fiducii și ai altor construcții juridice similare trust-urilor exprese sunt persoanele fizice care dețin poziții echivalente sau similare celor menționate la alin. (1).

(3) Atunci când construcțiile juridice aparțin unor structuri de control pe mai multe niveluri și în cadrul cărora oricare dintre pozițiile enumerate la alin. (1) este deținută de o persoană juridică, beneficiarii efectivi ai construcției juridice sunt:

a) persoanele fizice enumerate la alin. (1); și

b) beneficiarii efectivi ai persoanelor juridice care dețin oricare dintre pozițiile enumerate la alin. (1).

(4) Serviciul notifică Comisiei Europene o listă a tipurilor de construcții juridice similare trust-urilor exprese care sunt reglementate de dreptul intern și care este însoțită de o descriere:

a) a formei și a caracteristicilor de bază ale respectivelor construcții juridice;

b) a procesului prin care acestea pot fi înființate;

c) a procesului de accesare a informațiilor de bază și a informațiilor privind beneficiarii efectivi în legătură cu construcțiile juridice respective;

d) a site-urilor web pe care pot fi consultate registrele centrale care conțin informații privind beneficiarii efectivi ai construcțiilor juridice respective, precum și a datelor de contact ale autorităților responsabile de aceste registre.

e) o justificare care detaliază motivele pentru care se consideră că construcțiile juridice notificate sunt similare trust-urilor exprese și că alte construcții juridice reglementate de dreptul intern nu sunt similare trust-urilor exprese.

Articolul 49. Identificarea unei categorii de beneficiari

(1) În cazul persoanelor juridice similare trust-urilor exprese menționate la art. 47 sau, cu excepția trust-urilor discreționare, a trust-urilor exprese și a fiduciilor și a construcțiilor juridice similare prevăzute la art. 48, în cazul în care beneficiarii nu au fost încă stabiliți, se identifică categoria de beneficiari și caracteristicile generale ale acesteia, iar beneficiarii din respectiva categorie sunt beneficiari efectivi de îndată ce sunt identificați sau desemnați.

(2) În următoarele cazuri, se identifică numai categoria de beneficiari și caracteristicile acesteia:

a) schemele de pensii care intră sub incidența Legii nr. 198/2020 privind fondurile de pensii facultative;

b) sistemele de participare financiară sau de participare a angajaților, cu condiția ca, în urma evaluării riscurilor, să existe un risc scăzut de utilizare abuzivă în scopul spălării banilor sau al finanțării terorismului;

c) în cazul persoanelor juridice similare trust-urilor exprese menționate la art. 47 și al a trust-urilor exprese și a fiduciilor și a construcțiilor juridice similare prevăzute la art. 48, cu condiția ca:

(i) persoanele juridice, trust-urile exprese, fiduciile sau construcțiile juridice similare să fi fost înființate fără scop lucrativ sau în scop caritabil; și

(ii) în urma unei evaluări a riscurilor, categoria de persoane juridice, trust-uri exprese, fiducii sau construcții juridice similare prezintă un risc scăzut de utilizare abuzivă în scopul spălării banilor sau al finanțării terorismului.

(3) Serviciul notifică Comisiei Europene categoriile prevăzute la alin. (2), împreună cu o justificare bazată pe evaluarea riscurilor specifice.

Articolul 50. Identificarea beneficiarilor potențiali și a beneficiarilor impliciți în cadrul trust-urilor discreționare

(1) În cazul trust-urilor discreționare, dacă beneficiarii nu au fost încă selectați, se identifică beneficiarii potențiali și beneficiarii impliciți. Beneficiarii din rândul beneficiarilor potențiali sunt beneficiari efectivi de îndată ce sunt selectați. Beneficiarii impliciți sunt beneficiarii efectivi atunci când persoanele care dețin calitatea de trustee nu își exercită puterea discreționară.

(2) În cazul în care trust-urile discreționare îndeplinesc condițiile prevăzute la art. 49 alin. (2), se identifică numai categoria de beneficiari potențiali și de beneficiari impliciți.

(3) Respectivele categorii de trust-uri discreționare sunt notificate Comisiei Europene în conformitate cu art. 49 alin. (3).

Articolul 51. Identificarea beneficiarilor efectivi ai organismelor de plasament colectiv

Prin derogare de la art. 46 alin. (1) și de la art. 48 alin. (1), beneficiarii efectivi ai organismelor de plasament colectiv sunt persoanele fizice care îndeplinesc una sau mai multe dintre următoarele condiții:

a) dețin direct sau indirect 25% sau mai mult din unitățile deținute în organismul de plasament colectiv;

b) au capacitatea de a defini sau de a influența politica de investiții a organismului de plasament colectiv;

c) exercită control asupra activităților organismului de plasament colectiv prin alte mijloace.

Articolul 52. Informații privind beneficiarii efectivi

(1) Persoanele juridice și persoanele care dețin calitatea de trustee ai trust-urilor exprese ori persoanele care dețin poziții echivalente în fiducii ori construcții juridice similare se asigură că informațiile privind

beneficiarii efectivi pe care le dețin și le furnizează entităților raportoare sau către registrele centrale sunt adecvate, exacte și actualizate.

(2) Informațiile privind beneficiarii efectivi menționate la alin. (1) includ următoarele:

a) toate prenumele și numele, locul și data nașterii, adresa de reședință, țara de reședință și cetățenia sau cetățeniile beneficiarului efectiv, numărul documentului de identitate, cum ar fi pașaportul sau documentul național de identitate și, dacă există, codul numeric personal unic atribuit persoanei de către țara în care aceasta își are reședința obișnuită, precum și o descriere generală a sursei acestui număr;

b) natura și amploarea interesului generator de beneficii deținut în persoana sau construcția juridică, fie prin participații în capitalurile proprii, fie prin control prin alte mijloace, precum și data de la care este deținut acest interes generator de beneficii;

c) informații privind persoana juridică al cărei beneficiar efectiv este persoana fizică, respectiv forma juridică și denumirea, adresa sediului social sau oficial și, dacă este diferită, adresa sediului principal al activității și țara de creare, numele reprezentanților legali ai persoanei juridice, precum și, dacă sunt disponibile, numărul de înregistrare, codul de identificare fiscală și identificatorul entității juridice și numele persoanelor care dețin acțiuni sau o funcție de conducere în formă nominală, inclusiv menționarea statutului lor de acționari nominali sau directori nominali, sau, în cazul construcțiilor juridice al căror beneficiar efectiv este persoana fizică, informații de bază privind construcția juridică;

d) în cazul în care structura de proprietate și de control conține mai multe persoane sau construcții juridice, o descriere a structurii respective, inclusiv denumirea și, dacă există, numerele de identificare pentru fiecare persoană sau construcție juridică care face parte din structura respectivă, precum și o descriere a relațiilor dintre acestea, inclusiv cota de participație deținută;

e) în cazul în care o categorie de beneficiari este identificată în temeiul art. 49, o descriere generală a caracteristicilor categoriei de beneficiari;

f) în cazul în care beneficiarii potențiali și beneficiarii impliciți sunt identificați în temeiul art. 50:

(i) pentru persoanele fizice, numele și prenumele acestora;

(ii) pentru entitățile juridice și construcțiile juridice, denumirile acestora;

(iii) pentru o categorie de beneficiari potențiali sau beneficiari impliciți, descrierea acesteia.

(3) Persoanele juridice și persoanele care dețin calitatea de trustee ai trust-urilor exprese ori persoanele care dețin o poziție echivalentă într-o fiducie sau construcție juridică similară obțin informații adecvate, exacte și actualizate privind beneficiarii efectivi în termen de 28 de zile calendaristice de la crearea persoanei juridice sau de la constituirea construcției juridice. Informațiile respective sunt actualizate cu promptitudine și, în orice caz, în termen de 28 de zile calendaristice de la orice schimbare a beneficiarilor efectivi și anual.

(4) Agenția Servicii Publice și Serviciul Fiscal de Stat elaborează și aprobă, în limita competențelor legale atribuite, instrucțiuni privind modalitatea de prezentare, actualizare și verificare a informațiilor referitoare la beneficiarii efectivi, inclusiv procedura de raportare anuală a acestor informații, termenele aplicabile, formatul datelor și mecanismele de interacțiune cu registrul central al beneficiarilor efectivi.

Articolul 53. Obligațiile persoanelor juridice

(1) Persoanele juridice create în Republica Moldova obțin și dețin informații adecvate, exacte și actualizate cu privire la beneficiarii efectivi.

(2) Persoanele juridice furnizează entităților raportoare, pe lângă informațiile privind proprietarii lor legali, informații privind beneficiarii efectivi, atunci când entitățile raportoare aplică măsuri de precauție privind clienții.

(3) Persoanele menționate la alin. (1) raportează în registru central creat de Agenția Servicii Publice informațiile privind beneficiarii efectivi, fără întârzieri nejustificate, după crearea acesteia. Orice modificare a informațiilor se raportează în registrul central fără întârzieri nejustificate și, în orice caz, în termen de 28 de zile calendaristice de la momentul respectiv.

(4) Persoanele menționate la alin. (1) verifică periodic dacă dețin informații actualizate cu privire la beneficiarii săi efectivi. O astfel de verificare se efectuează cel puțin anual, fie ca proces de sine stătător, fie în cadrul altor procese periodice, cum ar fi depunerea situației financiare.

(5) Beneficiarii efectivi ai unei persoane juridice, precum și persoanele juridice și, în cazul construcțiilor juridice, persoanele care dețin calitatea de trustee sau persoanele care dețin o poziție echivalentă, care fac parte din structura de proprietate sau de control a persoanei juridice, furnizează persoanei juridice respective toate informațiile necesare pentru ca aceasta să respecte cerințele prezentei legi sau să răspundă oricărei cereri de informații suplimentare primite de la gestionarii registrelor centrale prevăzuți la art. 57.

(6) În cazul în care, după epuizarea tuturor mijloacelor de identificare posibile în temeiul art. 46 și 47, nu se identifică nicio persoană ca beneficiar efectiv sau în cazul în care persoana juridică se confruntă cu o incertitudine semnificativă și justificată cu privire la faptul că persoanele identificate sunt beneficiarii efectivi, persoanele juridice țin evidența acțiunilor întreprinse în vederea identificării beneficiarilor efectivi ai acestora.

(7) În cazurile menționate la alin. (6), atunci când furnizează informații privind beneficiarii efectivi către entitățile raportoare sau către registrul central, persoanele juridice furnizează următoarele:

a) o declarație din care să reiasă că nu există niciun beneficiar efectiv sau că beneficiarii efectivi nu au putut fi stabiliți, însoțită de o justificare care să explice de ce nu a fost posibilă stabilirea beneficiarului efectiv în conformitate cu art. 46 și 47 și să indice aspectele din informațiile obținute în privința cărora există incertitudini;

b) informații detaliate privind toate persoanele fizice care sunt membri ai personalului de conducere de nivel superior în cadrul persoanei juridice echivalente cu informațiile solicitate în temeiul art. 52 alin. (2) lit. a).

(8) În sensul alin. (7), membri ai personalului de conducere de nivel superior reprezintă persoanele fizice care sunt membri executivi ai organului de conducere, precum și persoanele fizice care exercită funcții de conducere în cadrul unei persoane juridice și care sunt responsabile și răspunzătoare în fața organului de conducere pentru gestionarea activității zilnice a entității.

(9) Persoanele juridice pun la dispoziția autorităților competente, la cerere și fără întârziere, informațiile colectate în temeiul prezentului articol.

(10) Informațiile menționate la alin. (7) se păstrează timp de 5 ani de la data la care persoanele juridice sunt dizolvate sau încetează să existe în alt mod, fie de către persoane desemnate de respectiva persoană să păstreze documentele, fie de către administratori, lichidatori sau alte persoane implicate în dizolvarea entității. Identitatea și datele de contact ale persoanei responsabile cu păstrarea informațiilor se raportează în registrele centrale.

(11) Serviciul Fiscal de Stat exercită controlul asupra respectării de către persoanele juridice a obligației de obținere, deținere, actualizare și prezentare a informațiilor privind beneficiarii efectivi, inclusiv asupra raportării acestora către registrul central prevăzut la art. 57.

Articolul 54. Obligațiile persoanelor care dețin calitatea de fiduciar, trustee sau o poziție echivalentă într-o construcție juridică similară

(1) În cazul unei fiducii, trust sau al unei construcții juridice similare administrate în Republica Moldova ori al unei construcții juridice a cărei persoană care deține calitatea de trustee sau persoană care deține o poziție echivalentă într-o construcție juridică similară își are reședința sau este stabilită în Republica Moldova, persoanele care dețin calitatea de fiduciar, trustee ori o poziție echivalentă într-o construcție juridică similară obțin și dețin următoarele informații referitoare la construcția juridică:

a) informații de bază privind construcția juridică;

b) informații adecvate, exacte și actualizate privind beneficiarii efectivi, astfel cum sunt prevăzute la art. 52;

c) în cazul în care persoane juridice sau construcții juridice sunt părți la fiducie, trust ori construcția juridică similară, informații de bază și informații privind beneficiarii efectivi în legătură cu respectivele persoane juridice sau construcții juridice;

d) informații privind orice agent autorizat să acționeze în numele construcției juridice sau să întreprindă orice acțiune în legătură cu aceasta, precum și privind entitățile raportoare cu care persoana care deține calitatea de fiduciar, trustee ori o poziție echivalentă într-o construcție juridică similară stabilește o relație de afaceri în numele construcției juridice.

(2) Informațiile menționate la alin. (1) se păstrează timp de 5 ani de la data la care încetează implicarea în fiducie, în trust-ul expres sau în construcția juridică similară a persoanei care deține calitatea de fiduciar, trustee sau o poziție echivalentă.

(3) Persoana prevăzută la alin. (1) obține și transmite Serviciului Fiscal de Stat informațiile privind beneficiarii efectivi și informațiile de bază privind construcția juridică, precum și modificările acestora, fără întârzieri nejustificate, după constituirea fiduciei, trust-ului expres sau a construcției juridice similare, respectiv de la data modificării și în orice caz, în termen de 28 de zile calendaristice de la momentul respectiv.

(4) Persoana prevăzută la alin. (1) se asigură că orice schimbare a beneficiarilor efectivi sau a informațiilor de bază privind construcția juridică este raportată registrului central, fără întârzieri nejustificate și, în orice caz, în termen de 28 de zile calendaristice de la data la care intervine schimbarea respectivă.

(5) Persoana prevăzută la alin. (1) verifică periodic, cel puțin anual, fie ca proces de sine stătător, fie în cadrul altor procese periodice, dacă informațiile pe care le deține cu privire la construcția juridică în temeiul alin. (1) sunt actualizate.

(6) Persoanele pevăzute la alin. (1) dezvăluie statutul lor și furnizează entităților raportoare informații privind beneficiarii efectivi și privind activele fiduciei, trustului sau construcțiilor juridice care trebuie gestionate în contextul unei relații de afaceri sau al unei tranzacții ocazionale, atunci când entitățile raportoare aplică măsuri de precauție privind clientela.

(7) Beneficiarii efectivi ai unei fiducii, trust ori construcții juridice similare, alții decât persoanele prevăzute la alin. (1), agenții entitățile raportoare în serviciul fiduciei, trustului ori construcției juridice similare, precum și orice persoană și persoanele care dețin calitatea de fiduciar, trustee ori o calitate similară care fac parte din structura de control pe mai multe niveluri, furnizează persoanelor care dețin calitatea de fiduciar, trustee sau o poziție echivalentă toate informațiile și documentația necesare pentru ca acestea să respecte cerințele prezentului capitol.

(8) Persoanele prevăzute la alin. (1) pun la dispoziția autorităților competente informațiile colectate în temeiul prezentului articol, la cerere și fără întârziere.

(9) În cazul fiduciilor, trusturilor sau construcțiilor juridice similare ale căror părți sunt persoane juridice, atunci când, după epuizarea tuturor mijloacelor de identificare, nu se identifică nicio persoană ca beneficiar efectiv sau atunci când există o incertitudine semnificativă și justificată cu privire la faptul că persoanele identificate sunt beneficiarii efectivi a, persoanele prevăzute la alin. (1) țin evidența acțiunilor întreprinse în vederea identificării beneficiarilor efectivi ai respectivei fiducii, trust sau construcții juridice similare.

(10) În cazurile menționate la alin. (9), atunci când furnizează informații privind beneficiarii efectivi către registrul central ori către entitățile raportoare, persoanele prevăzute la alin. (1) furnizează următoarele:

a) o declarație din care să reiasă că nu există niciun beneficiar efectiv sau că beneficiarii efectivi nu au putut fi stabiliți, însoțită de o justificare care să explice de ce nu a fost posibilă stabilirea beneficiarului efectiv sau să indice aspectele din informațiile obținute în privința cărora există incertitudini;

b) informații detaliate privind toate persoanele fizice care sunt membri ai personalului de conducere de nivel superior în cadrul persoanei juridice care este parte la fiducie, trust ori construcția juridică similară, echivalente cu informațiile solicitate în temeiul art. 52 alin. (2) lit. (a) din prezenta lege.

Articolul 55. Obligațiile persoanelor desemnate

Acționarii nominali și directorii nominali ai unei persoane juridice, astfel cum sunt definiți la art. 3, păstrează informații adecvate, exacte și actualizate cu privire la identitatea persoanei care îi desemnează și a beneficiarilor efectivi ai persoanei care îi desemnează și prezintă aceste informații, precum și statutul lor, persoanei juridice, care raportează aceste informații registrului central și entităților raportoare atunci când acestea aplică măsuri de precauție privind clientela.

Articolul 56. Persoane juridice străine și construcții juridice străine

(1) Persoane juridice străine create în afara Republicii Moldova, precum și persoanele care dețin calitatea de trustee ai trust-urilor exprese străine administrate în afara Republicii Moldova ori persoanele care dețin o poziție echivalentă într-o construcție juridică similară străină administrată în afara Republicii Moldova sau care își au reședința sau sunt stabilite în afara Uniunii Europene transmit informații privind beneficiarii efectivi, în temeiul art. 52, autorității prevăzute la art. 57 alin. (1), în cazul în care acestea:

a) stabilesc o relație de afaceri cu o entitate raportoare din Republica Moldova în condițiile alin. (2);

b) achiziționează bunuri imobile în Republica Moldova, fie direct, fie prin intermediari;

c) achiziționează, fie direct, fie prin intermediari, oricare dintre următoarele bunuri de la persoane care comercializează astfel de bunuri, astfel cum sunt menționate la art. 4 alin. (1) lit. h) și l), în contextul unei tranzacții ocazionale:

(i) autovehicule în scopuri necomerciale, la un preț de cel puțin 250 000 EUR sau echivalentul în monedă națională;

(ii) ambarcațiuni în scopuri necomerciale, la un preț de cel puțin 7 500 000 EUR sau echivalentul în monedă națională

(iii) aeronave în scopuri necomerciale, la un preț de cel puțin 7 500 000 EUR sau echivalentul în monedă națională;

d) li se atribuie un contract de achiziții publice pentru bunuri sau servicii ori concesiuni de către o autoritate contractantă din Republica Moldova.

(2) Prin derogare de la alin. (1) lit. a), în cazul în care persoanele juridice străine create în afara Republicii Moldova stabilesc o relație de afaceri cu o entitate raportoare, acestea transmit informațiile privind beneficiarii efectivi autorității prevăzute la art. 57 alin. (1) doar în cazul în care:

a) stabilesc o relație de afaceri cu o entitate raportoare care este asociată cu riscuri medii-ridicate sau ridicate de spălare a banilor și de finanțare a terorismului în temeiul evaluării riscurilor la nivelul Uniunii Europene sau al evaluării naționale a riscurilor, sau

b) în evaluarea riscurilor la nivelul Uniunii Europene sau evaluarea națională a riscurilor, categoria din care face parte persoana juridică străină sau sectorul în care persoana juridică străină creată în afara Uniunii Europene își desfășoară activitatea sunt identificate ca fiind asociate, după caz, cu riscuri medii-ridicate sau ridicate de spălare a banilor și de finanțare a terorismului.

(3) Informațiile privind beneficiarii efectivi sunt însoțite de o declarație în care sunt precizate activitățile în legătură cu care sunt transmise informațiile, precum și de orice document relevant și se transmit:

a) pentru cazurile menționate la alin. (1) lit. a), înainte de începerea relației de afaceri;

b) pentru cazurile menționate la alin. (1) lit. b) și c), înainte de finalizarea achiziției;

c) pentru cazurile menționate la alin. (1) lit. d), înainte de semnarea contractului.

(4) În sensul alin. (1) lit. a), entitățile raportoare informează persoanele juridice străine în cazul în care sunt îndeplinite condițiile prevăzute la alin. (2) și solicită un certificat sau un extras care să facă dovada înregistrării în registrul central a informațiilor privind beneficiarii efectivi pentru a continua relația de afaceri.

(5) În cazurile prevăzute la alin. (1), persoanele juridice străine create în afara Republicii Moldova și persoanele care dețin calitatea de trustee ai trust-urilor exprese administrate în afara Republicii Moldova

ori persoanele care dețin o poziție echivalentă într-o construcție juridică similară administrată în afara Republicii Moldova sau care își au reședința sau sunt stabilite în afara Uniunii Europene raportează orice modificare a informațiilor privind beneficiarii efectivi înscrise în registrele central în temeiul alin. (1) fără întârzieri nejustificate și, în orice caz, în termen de 28 de zile calendaristice de la schimbarea respectivă.

(6) Alin. (5) este aplicabil:

a) pentru cazurile menționate la alin. (1) lit. a), pe întreaga durată a relației de afaceri cu entitatea raportoare;

b) pentru cazurile menționate la alin. (1) lit. b), atât timp cât persoana juridică sau construcția juridică deține bunul imobil;

c) pentru cazurile menționate la alin. (1) lit. c), pe durata perioadei cuprinse între transmiterea inițială a informațiilor către registrul central și finalizarea achiziției;

d) pentru cazurile menționate la alin. (1) lit. d), pe întreaga durată a contractului.

(7) În cazul în care persoana juridică, persoana care deține calitatea de trustee al unui trust expres sau persoana care deține o poziție echivalentă într-o construcție juridică similară este supusă obligației de înregistrare a informațiilor privind beneficiarii efectivi atât în Republica Moldova, cât și într-o altă jurisdicție, un certificat care confirmă înregistrarea acestor informații într-un registru central al jurisdicției respective este considerat dovadă suficientă a înregistrării.

CAPITOLUL VI. REGISTRELE CENTRALE

Articolul 57. Registre centrale ale beneficiarilor efectivi

(1) Informaţiile privind beneficiarii efectivi, declarația referitoare la inexistența beneficiarului efectiv sau la imposibilitatea de identificare a acestuia și informațiile referitoare la acordurile privind persoanele desemnate sunt înregistrate:

a) într-un registru central organizat la nivelul Agenției Servicii Publice care verifică, înregistrează, ține evidența și actualizează datele cu privire la beneficiarii efectivi ai persoanelor juridice, ai întreprinzătorilor individuali și ai organizațiilor necomerciale;

b) într-un registru central organizat la nivelul Serviciului Fiscal de Stat care creează, gestionează și actualizează Registrul fiduciilor și construcțiilor juridice similare;

c) într-un registru central organizat la nivelul Agenției Servicii Publice care creează, gestionează și actualizează registrul beneficiarilor reali ai persoanelor juridice străine din afara Uniunii Europene obligate să declare beneficiarul efectiv în temeiul art. 56;

d) într-un registru central organizat la nivelul Serviciului Fiscal de Stat care creează, gestionează și actualizează registrul beneficiarilor efectivi ai construcțiilor juridice străine din afara Uniunii Europene obligate să declare beneficiarul real în temeiul art. 56.

(2) Sunt exceptate de la obligația de înregistrare în registrele prevăzute la alin. (1) următoarele:

a) societățile ale căror valori mobiliare sunt admise la tranzacționare pe o piață reglementată, cu condiția ca:

(i) controlul asupra societății să fie exercitat exclusiv de persoana fizică cu drepturi de vot;

(ii) nici o altă entitate juridică sau construcție juridică să nu facă parte din structura de proprietate sau de control a societății; și

(iii) pentru entitățile juridice din afara Uniunii Europene, să existe cerințe echivalente cu cele menționate la subpunctele (i) și (ii) în temeiul standardelor internaționale;

b) organismelor de drept public care au toate caracteristicile următoare:

(i) sunt înființate în scopul specific de a răspunde unor necesități de interes general, fără caracter industrial sau comercial;

(ii) au personalitate juridică; și

(iii) sunt finanțate, în cea mai mare parte, de către stat, autorități regionale sau locale sau alte organisme de drept public sau administrarea lor face obiectul supravegherii de către autoritățile sau organismele

respective ori au un consiliu de administrație, de conducere sau de supraveghere alcătuit din membri desemnați în proporție de peste 50 % de către stat, de autorități regionale sau locale sau de alte organisme de drept public.

(3) Informațiile prevăzute la alin. (1) sunt disponibile într-un format care poate fi citit automat și sunt colectate în conformitate cu formatul stabilit de Comisia Europeană, prin acte de punere în aplicare.

(4) În registrele menționate la alin. (1) sunt înregistrate și informațiile referitoare la beneficiarii efectivi ai persoanelor juridice și construcțiilor juridice străine din afara Republicii Moldova prevăzute la art. 56, cu menționarea explicită a situației care a generat înscrierea acestora în registru, astfel cum sunt enumerate la art. 56 alin. (1).

(5) În cazul în care persoanele care dețin calitatea de trustee al unui trust expres sau persoanele care dețin poziții echivalente într-o construcție juridică similară sunt stabilite sau își au reședința în Republica Moldova și în alte state, un certificat care să facă dovada înregistrării sau un extras privind informațiile referitoare la beneficiarii efectivi păstrate într-un registru central în respectivul stat este suficient pentru a se considera că obligația de înregistrare a fost îndeplinită.

(6) Pentru îndeplinirea atribuțiilor prevăzute de prezenta lege, Agenția Servicii Publice și Serviciul Fiscal de stat solicită persoanelor juridice, fiduciarilor și persoanelor care dețin poziția de trustee al unui trust expres sau o poziție echivalentă în cadrul unei construcții juridice similare, precum de la proprietarii legali și beneficiarilor lor efectivi, orice informații necesare pentru a identifica și a verifica beneficiarii efectivi ai acestora, inclusiv deciziile organelor de conducere ale persoanelor juridice și procesele-verbale ale ședințelor acestora, acordurile de parteneriat, contractele de fiducie, contractele de trust sau contractele privind constituirea construcției juridice similare fiduciei, procurile sau alte acorduri și documente contractuale.

(7) În cazul în care nicio persoană nu este identificată drept beneficiar efectiv în temeiul art. 53 alin. (5) și al art. 54 alin. (8), registrele centrale înregistrează următoarele:

(a) o declarație care să ateste că nu există niciun beneficiar efectiv sau că beneficiarul sau beneficiarii efectivi nu au putut fi stabiliți, însoțită de o justificare corespunzătoare în temeiul art. 53 alin. (6) lit. (a) și al art. 54 alin. (9) lit. (a);

(b) informații detaliate privind toate persoanele fizice care sunt membri ai personalului de conducere de nivel superior în cadrul persoanei juridice, echivalente cu informațiile solicitate în temeiul art. 52 alin. (2) lit. a).

(8) Autoritățile prevăzute la alin. (1) pun la dispoziția autorităților competente, precum și a ACSB, informațiile prevăzute la alin. (7) lit. a), în scopul efectuării analizelor comune, precum și la dispoziția entităților raportoare.

(9) Entitățile raportoare au acces numai la declarația prevăzută la alin. (7) lit. a) depusă de persoana juridică, de fiducie, trust sau de construcția juridică similară, cu excepția cazului în care raportează o discrepanță sau fac dovada măsurilor pe care le-au luat pentru a stabili beneficiarul sau beneficiarii efectivi ai persoanei juridice, ai fiduciei sau ai construcției juridice similare fiduciei, caz în care pot avea acces și la justificarea prevăzută la alin. (7) lit. a).

(10) Se instituie următoarele mecanisme cu scopul de a asigura că informațiile referitoare la beneficiarii efectivi sunt adecvate, exacte și actualizate:

a) Agenția Servicii Publice și Serviciul Fiscal de stat verifică, în termen rezonabil de la data transmiterii informațiilor și ulterior, în mod regulat, dacă respectivele informații sunt adecvate, corecte și actualizate;

b) Agenția Servicii Publice și Serviciul Fiscal de stat verifică, imediat după desemnare și la intervale regulate, dacă informațiile privind beneficiarii efectivi păstrate în respectivele registre privesc persoane sau entități desemnate în legătură cu anumite sancțiuni financiare specifice;

c) autoritățile competente, dacă este cazul și în măsura în care această cerință nu interferează în mod inutil cu funcțiile lor, raportează Agenției Servicii Publice și Serviciului Fiscal de stat orice discrepanță pe care o constată între informațiile disponibile în registrele centrale și informațiile de care dispun.

(11) Mecanismele de verificare prevăzute la alin. (10) se aprobă prin:

a) ordin al directorului Agenției Servicii Publice – pentru Registrul de stat al beneficiarilor efectivi ai persoanelor juridice, ai întreprinzătorilor individuali și ai organizațiilor necomerciale;

b) ordin al directorului Serviciului Fiscal de Stat – pentru Registrul fiduciilor și construcțiilor juridice similare.

(12) Amploarea și frecvența verificărilor menționate la alin. (10) lit. a) se stabilește proporțional cu riscurile asociate categoriilor de entități juridice și construcții juridice identificate la nivel național și la nivel supranațional de către Comisia Europeană.

(13) Autoritățile prevăzute la alin. (1) se asigură că informațiile cuprinse în registrele centrale includ orice modificare cu privire la beneficiarii efectivi ai entităților juridice și a construcțiilor juridice și la acordurile privind persoanele desemnate survenită ulterior momentului când au fost consemnate în registrele centrale pentru prima oară.

(14) Autoritățile prevăzute la alin. (1) se asigură că informațiile cuprinse în registrele centrale includ o mențiune, vizibilă pentru orice persoană sau entitate căreia i s-a acordat acces și menținută până la ridicarea sancțiunilor specifice, că persoana juridică este asociată cu persoane sau entități supuse unor sancțiuni financiare specifice în oricare dintre următoarele situații:

a) o persoană juridică sau o construcție juridică este supusă unor sancțiuni financiare specifice;

b) o persoană juridică sau o construcție juridică este controlată de o persoană sau o entitate care este supusă unor sancțiuni financiare specifice;

c) un beneficiar efectiv al unei persoane juridice sau al unei construcții juridice este supus unor sancțiuni financiare specifice.

(15) Mențiunea prevăzută la alin. (14) este inclusă în registrul central și este vizibilă tuturor persoanelor și entităților care au acces la informațiile din registru. Mențiunea se menține până la încetarea aplicării sancțiunilor financiare specifice.

(16) Autoritățile prevăzute la alin. (1) iau, în termen de 30 de zile lucrătoare de la raportarea unei discrepanțe de către o autoritate competentă sau de către o entitate raportoare, măsuri adecvate pentru a le soluționa, inclusiv prin modificarea informațiilor cuprinse în registrele centrale în cazul în care autoritatea este în măsură să verifice informațiile privind beneficiarii efectivi.

(17) O mențiune specifică cu privire la faptul că au fost raportate discrepanțe este introdusă în registrele centrale până la soluționarea discrepanței și este vizibilă pentru orice persoană sau entitate căreia i s-a acordat acces la registru.

(18) În cazul în care discrepanța este de o natură complexă și autoritățile prevăzute la alin. (1) nu o pot soluționa în termen de 30 de zile lucrătoare, acestea consemnează situația, precum și acțiunile care au fost întreprinse și iau toate măsurile necesare pentru a soluționa discrepanța cât mai curând posibil.

(19) Normele specifice privind soluționarea discrepanțelor sunt stabilite prin:

a) ordin al directorului Agenției Servicii Publice – pentru Registrul de stat al beneficiarilor efectivi ai persoanelor juridice, ai întreprinzătorilor individuali și ai organizațiilor necomerciale;

b) ordin al directorului Serviciului Fiscal de Stat – pentru Registrul beneficiarilor efectivi ai fiduciilor și construcțiilor juridice similare.

(20) Autoritățile menționate la alin. (1) au dreptul fie direct, fie printr-o cerere adresată unei alte autorități, inclusiv autoritățile judiciare, să efectueze verificări, inclusiv inspecții la fața locului la sediile comerciale sau la sediul social al persoanelor juridice, pentru a stabili beneficiarii efectivi actuali și pentru a verifica dacă informațiile transmise registrului central sunt exacte, adecvate și actualizate. Acest drept nu poate fi restricționat, obstrucționat sau exclus.

(21) În cazul în care persoana care deține calitatea de fiduciar, trustee sau persoana care deține o poziție echivalentă este o entitate raportoare menționată la art. 4 alin. (1) lit. c), d) sau e), autoritățile menționate la alin. (1) sunt abilitate, de asemenea, să efectueze verificări, inclusiv inspecții la fața locului, la sediile comerciale sau la sediul social al respectivei persoane, cu respectarea următoarelor garanții:

a) în ceea ce privește persoanele fizice, în cazul în care sediul comercial sau sediul social coincide cu reședința privată a persoanei fizice, inspecția la fața locului face obiectul unei autorizări judiciare prealabile;

b) este respectată orice garanție procedurală pentru a proteja secretul profesional al avocatului și nu poate fi accesată nicio informație protejată prin secretul profesional al avocatului.

(22) Autoritățile prevăzute la alin. (1) sunt abilitate să solicite informații de la alte registre, inclusiv din țări terțe, în măsura în care astfel de informații sunt necesare pentru îndeplinirea funcțiilor sale.

(23) Autoritățile prevăzute la alin. (1) dezvoltă mecanisme automatizate de verificare, inclusiv prin compararea informațiilor cuprinse în registrele centrale cu informațiile deținute de alte surse, pentru îndeplinirea atribuțiilor prevăzute la alin. (10) lit. a) și b).

(24) În cazul în care din verificările efectuate de autoritățile prevăzute la alin. (1) la momentul primirii informațiilor privind beneficiarul efectiv rezultă că acestea cuprind inconsecvențe sau erori, respectiva autoritate amână sau refuză eliberarea unui certificat care să constituie dovada înregistrării.

(25) În cazul în care din verificările efectuate de autoritățile prevăzute la alin. (1) ulterior primirii informațiilor privind beneficiarul efectiv rezultă că acestea nu mai sunt adecvate, exacte și actualizate, respectiva autoritate poate decide suspendarea valabilității certificatului care constituie dovada înregistrării până când informațiile privind beneficiarii efectivi furnizate sunt corespunzătoare, cu excepția cazului în care erorile se limitează la erori tipografice, la moduri diferite de transliterare sau la inexactități minore care nu afectează identificarea beneficiarilor efectivi sau a interesului generator de beneficii.

(26) Normele specifice privind eliberarea și suspendarea certificatelor de înregistrare sunt stabilite prin:

a) ordin al directorului Agenției Servicii Publice – pentru Registrul de stat al beneficiarilor efectivi ai persoanelor juridice, ai întreprinzătorilor individuali și ai organizațiilor necomerciale;

b) ordin al directorului Serviciului Fiscal de Stat – pentru Registrul beneficiarilor efectivi ai fiduciilor și construcțiilor juridice similare.

(27) În cazul constatării încălcării obligațiilor de prezentare a informațiilor privind beneficiarul efectiv de către persoanele juridice, întreprinzătorii individuali și organizațiile necomerciale, Agenția Servicii Publice este obligată să informeze fără întârziere Serviciul Fiscal de Stat, în vederea inițierii procedurii contravenționale.

(28) Serviciul Fiscal de Stat, fie la constatarea încălcării obligațiilor de prezentare a informațiilor privind beneficiarul efectiv de către fiducii și conctrucții juridice similare, fie în baza materialelor transmise de Agenția Servicii Publice, fie prin solicitarea de la alte autorități competente, examinează cazurile de încălcare și aplică sancțiuni efective, proporționale și cu efect de descurajare, inclusiv în cazul încălcărilor repetate conform Codului contravențional al Republicii Moldova.

(29) Atunci când, în exercitarea atribuțiilor de verificare, autoritățile prevăzute la alin. (1) descoperă fapte care ar putea avea legătură cu spălarea banilor sau finanțarea terorismului, acestea informează imediat Serviciul. Datele respective se comunică în cel mult 24 de ore de la identificarea circumstanțelor care generează suspiciuni.

(30) În îndeplinirea atribuțiilor prevăzute de prezenta lege autoritățile menționate la alin. (1) nu sunt supuse nici unei influențe nejustificate și angajații acestora respectă procedurile referitoare la confidențialitate și conflictele de interese.

(31) Registrele centrale menționate la alin. (1) sunt interconectate prin intermediul platformei centrale europene inființate în temeiul legislației europene privind societățile comerciale.

(32) Informațiile menționate la alineatul (1) sunt disponibile prin intermediul registrelor timp de 5 ani după ce entitatea juridică a fost dizolvată sau construcția juridică a încetat să existe.

(33) Informațiile menționate la alineatul (1) sunt disponibile prin intermediul sistemului de interconectare a registrelor centrale timp de 5 ani după ce entitatea juridică a fost dizolvată sau construcția juridică a încetat să existe.

(34) Serviciul, organele cu funcții de supraveghere a entităților raportoare și organele de aplicare a legii pot solicita prelungirea termenului menționat la alin. (31) și (32) cu încă 5 ani suplimentari, în cazul în care s-a stabilit că o astfel de păstrare este necesară și proporțională în scopul prevenirii, depistării, investigării sau urmăririi penale a unor cazuri presupuse de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului.

(34) La expirarea perioadelor de păstrare menționată la alin. (32), (33) sau (34) datele cu caracter personal sunt șterse din registrele centrale.

Articolul 58. Accesul la registrele beneficiarilor efectivi

(1) Autoritățile competente naționale au acces imediat, nefiltrat, direct și liber la informațiile păstrate în registrele centrale interconectate menționate la art. 57, fără a alerta entitatea juridică sau construcția juridică în cauză.

(2) Accesul menționat la alineatul (1) se acordă:

a) Serviciului

b) organelor cu funcții de supraveghere a entităților raportoare;

c) Serviciului Fiscal de Stat;

d) autorităților naționale cărora li s-au atribuit responsabilități privind punerea în aplicare a măsurilor restrictive ale Uniunii identificate în cadrul regulamentelor relevante ale Consiliului adoptate în temeiul art. 215 din TFUE;

e) ACSB în scopul efectuării analizelor comune;

f) Parchetul European (EPPO);

g) Oficiul European de Luptă Antifraudă (OLAF);

h) Europol și Eurojust, atunci când acordă sprijin operațional autorităților competente ale statelor membre.

(3) Entitățile raportoare au acces în timp util la informațiile păstrate în registrele centrale interconectate menționate la art. 57 atunci când iau măsuri de precauție privind clientela.

(4) Informațiile privind beneficiarii efectivi din registrul central pot fi puse la dispoziția entităților raportoare contra unei taxe. Cuantumul taxei se stabilește astfel încât să acopere exclusiv costurile aferente colectării, verificării, menținerii calității și furnizării informațiilor din registrul central și nu poate fi de natură să împiedice sau să limiteze accesul efectiv la aceste informații.

(5) Serviciul transmite o notificare către Comisia Europeană privind lista autorităților competente și a organelor cu funcții de supraveghere a entităților raportoare și categoriile de entități raportoare cărora li s-a acordat acces la registrele centrale și tipul de informații aflate la dispoziția entităților raportoare și actualizează notificarea respectivă atunci când apar modificări.

Articolul 59. Accesul la registrele beneficiarilor efectivi pentru persoanele care au un interes legitim

(1) Orice persoană fizică sau juridică ce poate demonstra un interes legitim în prevenirea și combaterea spălării banilor, a infracțiunilor premisă sau a finanțării terorismului are acces la următoarele informații privind beneficiarii efectivi ai persoanelor juridice, fiduciilor sau construcțiilor juridice similare păstrate în registrele centrale prevăzute la art. 57, fără a alerta entitatea juridică, fiducia sau construcția juridică similară în cauză:

a) numele beneficiarului efectiv;

b) luna și anul nașterii beneficiarului efectiv;

c) țara de reședință și cetățenia sau cetățeniile beneficiarului efectiv;

d) în cazul beneficiarilor efectivi ai persoanelor juridice, natura și amploarea interesului generator de beneficii deținut;

e) în ceea ce privește beneficiarii efectivi ai unor trusturi exprese sau ai construcțiilor juridice similare, natura interesului generator de beneficii.

(2) Se consideră că următoarele persoane fizice sau juridice au un interes legitim de a accesa informațiile enumerate la alin. (1):

a) persoanele care acționează în scopuri jurnalistice, informative sau legate de orice altă formă de exprimare în mass-media care au legătură cu prevenirea sau combaterea spălării banilor, a infracțiunilor premisă sau a finanțării terorismului;

b) organizațiile societății civile, inclusiv organizațiile neguvernamentale și cele din mediul academic, care au legătură cu prevenirea sau combaterea spălării banilor, infracțiuni premisă în domeniul spălării banilor sau a finanțării terorismului;

c) persoanele fizice sau juridice care ar putea încheia o tranzacție cu o persoană juridică sau o construcție juridică și care doresc să prevină orice legătură dintre o astfel de tranzacție și spălarea banilor, infracțiunile premisă sau finanțarea terorismului;

d) entitățile care sunt supuse cerințelor în materie de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului din țări terțe, cu condiția să poată demonstra necesitatea de a accesa informațiile pentru a aplica măsurile de precauție privind clientela în ceea ce privește un client sau un client potențial în temeiul cerințelor în materie de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului din țările terțe respective;

e) omologii din țări terțe ai autorităților competente în materie de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului din Republica Moldova, cu condiția să poată demonstra necesitatea de a accesa informațiile pentru a îndeplini sarcinile care le revin în temeiul normelor privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului din țările terțe respective în contextul unui caz specific;

f) autoritățile competente ale Republicii Moldova responsabile de înregistrarea de stat a persoanelor juridice, întreprinzătorilor individuali, fiduciilor și a construcțiilor juridice similare și de ținerea registrelor de stat aferente, precum și autoritățile competente responsabile de verificarea legalității proceselor de reorganizare a persoanelor juridice, întreprinzătorilor individuali, fiduciilor și a construcțiilor juridice similare, inclusiv prin fuziune, dezmembrare, transformare sau alte forme de reorganizare prevăzute de legislația națională;

g) autoritățile publice responsabile de gestionarea, implementarea, monitorizarea și controlul programelor și proiectelor finanțate din fonduri externe nerambursabile ale Uniunii Europene, în ceea ce privește beneficiarii acestor fonduri;

h) autoritățile publice responsabile de implementarea programelor și mecanismelor de reformă și investiții finanțate de Uniunea Europeană, în ceea ce privește beneficiarii acestora;

i) autoritățile publice în contextul procedurilor de achiziții publice, în ceea ce privește ofertanții și operatorii cărora li s-a atribuit contractul în cadrul procedurii de achiziții publice;

j) furnizorii de produse în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, strict în măsura în care produsele dezvoltate pe baza informațiilor menționate la alin. (1) sau care conțin informațiile respective sunt furnizate numai unor clienți care sunt entități raportoare sau autorități competente, cu condiția ca furnizorii respectivi să poată demonstra necesitatea de a accesa informațiile menționate la alin. (1) în contextul unui contract cu o entitate raportoare sau cu o autoritate competentă.

(3) Pe lângă informațiile prevăzute la alin. (1), persoanele fizice și juridice prevăzute la alin. (2) lit. a), b) și e) au acces la informații istorice referitoare la beneficiarii efectivi ai persoanei juridice, ai fiduciei, trustului sau construcției juridice similare, inclusiv ai entităților care au fost dizolvate sau au încetat să existe în ultimii 5 ani, precum și la o descriere a structurii de control sau de proprietate.

(4) Accesul se acordă prin mijloace electronice sau în alte formate dacă persoanele interesate nu pot utiliza mijloacele electronice.

(5) Autoritățile prevăzute la art. 57 alin. (1) acordă acces la informațiile privind beneficiarii efectivi și altor persoane decât cele prevăzute la alin. (2), care demonstrează un interes legitim în ceea ce privește prevenirea și combaterea spălării banilor, a infracțiunilor premisă în domeniul spălării banilor și a finanțării terorismului, de la caz la caz.

(6) Accesul la informațiile privind beneficiarii efectivi, inclusiv condițiile de acordare, criteriile de evaluare a interesului legitim, modalitățile de solicitare și furnizare a informațiilor, precum și restricțiile aplicabile, se stabilesc prin:

a) ordin al directorului Agenției Servicii Publice – pentru Registrul de stat al beneficiarilor efectivi ai persoanelor juridice și ai întreprinzătorilor individuali;

b) ordin al directorului Serviciului Fiscal de Stat – pentru Registrul fiduciilor și construcțiilor juridice similare.

(7) Serviciul notifică Comisia Europeană și actualizează în termen de 1 lună de la orice modificare sau completare, următoarele informații:

a) lista autorităților publice care au dreptul să consulte informații privind beneficiarii efectivi în temeiul alin. (3) lit. (f), (g) și (h) și a autorităților publice sau a categoriilor de autorități publice care au dreptul să consulte informații privind beneficiarii efectivi în temeiul alin. (3) lit. (i);

b) orice categorie suplimentară de persoane cu privire la care s-a constatat că au un interes legitim de a accesa informațiile privind beneficiarii efectivi identificate în conformitate cu alin. (4).

(8) Autoritățile prevăzute la art. 57 alin. (1) țin evidențe ale persoanelor care accesează informațiile în temeiul prezentului articol și le furnizează beneficiarilor efectivi atunci când aceștia depun o cerere în temeiul Legii nr. 195/2024 privind protecția datelor cu caracter personal.

(9) Autoritățile prevăzute la art. 57 alin. (1) se asigură că informațiile furnizate din registrele centrale nu conduc la identificarea persoanelor care consultă registrul, în cazul în care astfel de persoane sunt:

a) persoane care acționează în scopuri jurnalistice, informative sau sub orice altă formă de exprimare în mass-media, care au legătură cu prevenirea sau combaterea spălării banilor, infracțiuni premisă în domeniul spălării banilor sau a finanțării terorismului;

b) organizații ale societății civile care au legătură cu prevenirea sau combaterea spălării banilor, infracțiuni premisă în domeniul spălării banilor sau a finanțării terorismului.

(10) În cazul în care beneficiarii efectivi depun o cerere în temeiul Legii nr. 195/2024 privind protecția datelor cu caracter personal, acestora li se furnizează informații cu privire la funcția sau ocupația persoanelor care le-au consultat informațiile privind beneficiarii efectivi.

(11) Autoritățile prevăzute la art. 57 alin. (1) nu divulgă identitatea autorităților similare din țări terțe ai Unităților de informații Financiare, ai organelor de cercetare sau urmărire penală sau ai autorităților cu funcții de urmărire, punere sub sechestru sau indisponibilizare și confiscare a activelor provenite din săvârșirea de infracțiuni, atât timp cât este necesar pentru a proteja analizele sau investigațiile autorităților respective.

(12) În ceea ce privește persoanele prevăzute la alin. (9) lit. a) și b), la solicitarea beneficiarului efectiv, formulată în conformitate cu legislația privind protecția datelor cu caracter personal, acestuia i se furnizează informații privind funcția sau calitatea persoanelor care au accesat informațiile referitoare la beneficiarul efectiv.

(13) În sensul alin. (11), atunci când solicită accesul la informații privind beneficiarii efectivi, autoritățile din state terțe indică perioada pentru care solicită registrelor centrale să se abțină de la divulgare, perioadă ce nu depășește 5 ani, precum și motivele restricției respective, inclusiv modul în care furnizarea informațiilor ar pune în pericol scopul analizelor și investigațiilor. În cazul în care autoritățile prevăzute la art. 57 alin. (1) nu divulgă identitatea autorității care a consultat informațiile privind beneficiarii efectivi, orice prelungire a perioadei respective se acordă numai pe baza unei cereri motivate din partea autorității din țara terță, pentru o perioadă de maximum un an, după care autoritatea respectivă depune o nouă cerere motivată de prelungire.

Articolul 60. Procedura de verificare și recunoaștere reciprocă a unui interes legitim de a accesa informațiile privind beneficiarii efectivi

(1) Autoritățile prevăzute la art. 57 alin. (1) verifică existența interesului legitim prevăzut la art. 59 pe baza documentelor, a informațiilor și a datelor obținute de la persoana fizică sau juridică ce solicită acces, denumită în continuare solicitant și, dacă este necesar, pe baza informațiilor de care dispun în temeiul art. 59 alin. (6).

(2) Existența unui interes legitim de a accesa informațiile privind beneficiarii efectivi se stabilește luând în considerare:

a) funcția sau ocupația solicitantului și,

b) cu excepția persoanelor menționate la art. 59 alin. (2) lit. (a) și (b), legătura cu persoanele juridice sau construcțiile juridice specifice ale căror informații sunt solicitate.

(3) În cazul în care accesul la informații este solicitat de o persoană al cărei interes legitim de a accesa informațiile privind beneficiarii efectivi în temeiul uneia dintre categoriile prevăzute la art. 59 alin. (2) a fost deja verificat de registrul central unui alt stat, verificarea condiției referitoare la ocupația sau funcția solicitantului este îndeplinită prin colectarea dovezii interesului legitim, eliberată de registrul central al celuilalt stat.

(4) Autoritățile prevăzute la art. 57 alin. (1) pot aplica procedura de la alin. (3) și categoriilor suplimentare de persoane care sunt în măsură să demonstreze un interes legitim în ceea ce privește prevenirea și combaterea spălării banilor, infracțiuni premisă în domeniul spălării banilor și a finanțării terorismului, identificate de alte state.

(5) Autoritățile prevăzute la art. 57 alin. (1) verifică identitatea solicitanților ori de câte ori aceștia accesează registrele, scop în care au obligația de a crea mecanisme pentru verificarea identității solicitantului, ce permit inclusiv utilizarea mijloacelor de identificare electronică și a serviciilor de încredere calificate relevante, astfel cum sunt prevăzute de cadrul legal privind identificarea electronică și serviciile de încredere pentru tranzacțiile electronice.

(6) În sensul alin. (2) lit. a), autoritățile prevăzute la art. 57 alin. (1) dispun de mecanisme care permit accesul repetat al persoanelor cu un interes legitim la informațiile privind beneficiarii efectivi, fără a fi necesar să se evalueze funcția sau ocupația acestora ori de câte ori accesează informațiile.

(7) Autoritățile prevăzute la art. 57 alin. (1) creează mecanisme care permit verificarea existenței interesului legitim și transmiterea unui răspuns solicitantului în termen de 12 zile lucrătoare de la solicitare.

(8) Prin derogare de la alin. (7), în cazul unui număr ridicat brusc de cereri de acces la informații privind beneficiarii efectivi în temeiul prezentului articol, termenul pentru furnizarea unui răspuns solicitantului poate fi prelungit cu 12 zile lucrătoare. În cazul în care, după expirarea prelungirii, numărul cererilor primite continuă să fie ridicat, termenul respectiv poate fi prelungit cu încă 12 zile lucrătoare.

(9) Autoritățile prevăzute la art. 57 alin. (1) notifică în timp util Comisiei Europene orice prelungire prevăzută la alin. (8).

(10) Atunci cand autoritățile prevăzute la art. 57 alin. (1) decid să acorde acces la informațiile privind beneficiarii efectivi, acestea eliberează un certificat de acordare a accesului pentru o perioadă de 3 ani și răspund oricăror cereri ulterioare de acces la informații privind beneficiarii efectivi din partea aceleiași persoane, în termen de 7 zile lucrătoare.

(11) Autoritățile prevăzute la art. 57 alin. (1) refuză o cerere de acces la informațiile privind beneficiarii efectivi numai pentru unul dintre următoarele motive:

a) solicitantul nu a furnizat informațiile sau documentele necesare în temeiul alin. (1);

b) existența unui interes legitim de a accesa informațiile privind beneficiarii efectivi nu a fost dovedită;

c) în cazul în care, pe baza informațiilor pe care le dețin, autoritățile prevăzute la art. 20 alin. (1) au motive rezonabile de îngrijorare că informațiile nu vor fi utilizate în scopurile pentru care au fost solicitate sau că informațiile vor fi utilizate în scopuri care nu au legătură cu prevenirea spălării banilor, infracțiuni premisă în domeniul spălării banilor sau a finanțării terorismului;

d) se aplică una sau mai multe din situațiile prevăzute la art. 61;

e) în cazurile prevăzute la alin. (3), interesul legitim de a avea acces la informațiile privind beneficiarii efectivi acordat de registrul central al unui alt stat nu se extinde la scopurile pentru care sunt solicitate informațiile;

f) în cazul în care solicitantul se află într-o țară terță și răspunsul la cererea de acces la informații nu ar respecta prevederile Legii nr. 195/2024 privind protecția datelor cu caracter personal.

(12) Autoritățile prevăzute la art. 57 alin. (1) pot solicita informații sau documente suplimentare din partea solicitantului, înainte de a refuza o cerere de acces din motivele prevăzute la alin. (11) lit. (a), (b), (c) și (e), caz în care termenul pentru furnizarea unui răspuns se prelungește cu 7 zile lucrătoare.

(13) În cazul în care autoritățile prevăzute la art. 57 alin. (1) refuză să acorde acces la informații în temeiul alin. (11), acestea informează solicitantul cu privire la motivele refuzului și la dreptul său la o cale de atac. Autoritățile prevăzute la art. 57 alin. (1) documentează măsurile luate pentru a evalua cererea și pentru a obține informații suplimentare în conformitate cu alin. (12).

(14) Autoritățile prevăzute la art. 57 alin. (1) pot revoca accesul în cazul în care oricare dintre motivele prevăzute la alin. (11) apar sau devin cunoscute după acordarea acestui acces, inclusiv, dacă este cazul, pe baza revocării de către un registru central dintr-un alt stat.

(15) Refuzul sau revocarea accesului, în temeiul alin. (11), poate fi contestat(ă) în condițiile Codului administrativ al Republicii Moldova.

(16) Autoritățile prevăzute la art. 57 alin. (1) verifică periodic funcția sau ocupația prevăzută la alin. (2) lit. (a) și, în orice caz, nu mai devreme de 12 luni de la acordarea accesului, cu excepția cazului în care au motive întemeiate să creadă că interesul legitim nu mai există.

(17) Persoanele cărora li s-a acordat accesul în temeiul prezentului articol au obligația să notifice autorităților prevăzute la art. 57 alin. (1) modificările care pot declanșa încetarea unui interes legitim valid, inclusiv modificările referitoare la funcția sau ocupația lor.

(18) Informațiile privind beneficiarii efectivi din registrul beneficiarilor efectivi pot fi puse la dispoziția solicitanților contra unei taxe stabilite de autoritățile prevăzute la art. 57 alin. (1). Cuantumul taxei se limitează la acoperirea costurilor aferente administrării registrului, asigurării calității datelor și furnizării informațiilor solicitate și nu poate fi stabilit la un nivel care să împiedice accesul efectiv la aceste informații.

Articolul 61. Excepții de la normele de acces la registrele beneficiarilor efectivi

(1) Prin excepție de la art. 58 alin. (3) și art. 59 alin. (1), autoritățile prevăzute la art. 57 alin. (1) pot refuza accesul la toate sau la o parte din informațiile privind beneficiarul efectiv, în următoarele circumstanţe excepţionale:

a) un astfel de acces ar expune beneficiarul efectiv unui risc disproporționat de fraudă de răpire, de șantaj, de extorcare, de hărțuire, de violență sau de intimidare;

b) beneficiarul efectiv este minor sau prezintă o altă formă de incapacitate.

(2) Exceptările prevăzute la alin. (1) sunt stabilite de la caz la caz, pe baza unei evaluări detaliate a caracterului excepțional al circumstanțelor și a confirmării existenței acestor riscuri disproportionate, iar decizia de refuz este supusă căilor de atac prevăzute de contenciosul administrativ.

(3) Autoritățile prevăzute la art. 57 alin. (1) publică și raportează anual Comisiei Europene date statistice privind numărul exceptărilor și motivele declarate.

(4) Exceptările acordate în temeiul prezentului articol nu se aplică entităților raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. d) care sunt funcționari publici.

Articolul 62. Registrele de conturi bancare și sistemele electronice de extragere a datelor

(1) Serviciul Fiscal de Stat creează, gestionează și actualizează Registrul conturilor de plăți și bancare, al casetelor de siguranță ale persoanelor fizice și juridice, care permite identificarea, în timp util, a tuturor persoanelor fizice sau juridice care dețin sau controlează conturi de plăți sau conturi bancare identificate

prin IBAN, inclusiv IBAN-uri virtuale, conturi de titluri de valoare, conturi de criptoactive și casete de valori deținute de o instituție de credit sau o instituție financiară pe teritoriul Republicii Moldova.

(2) Serviciul Fiscal de Stat transmite Comisiei Europene o notificare privind caracteristicile și criteriile pe baza cărora informațiile sunt incluse în Registrul conturilor de plăți și bancare, al casetelor de siguranță ale persoanelor fizice și juridice.

(3) Informațiile deținute în Registrul conturilor de plăți și bancare, al casetelor de siguranță ale persoanelor fizice și juridice sunt direct accesibile, fără întârziere și fără a fi filtrate, Serviciului și ACSB în scopul efectuării analizelor comune.

(4) Informațiile deținute în Registrul conturilor de plăți și bancare, al casetelor de siguranță ale persoanelor fizice și juridice sunt accesibile în timp util organelor cu funcții de supraveghere pentru îndeplinirea obligațiilor care le revin în temeiul prezentei legi.

(5) Următoarele categorii de informații sunt accesibile și pot fi căutate prin intermediul Registrului conturilor de plăți și bancare, al casetelor de siguranță ale persoanelor fizice și juridice:

a) pentru titularii unui cont de client și orice persoană care pretinde că acționează în numele unui titular de cont de client: numele, însoțit fie de celelalte date de identificare obligatorii în temeiul art. 22 alin. (1), fie de un număr unic de identificare, precum și, după caz, datele de la care persoana care pretinde că acționează în numele clientului, a început și a încetat să aibă competența de a acționa în numele clientului;

b) pentru beneficiarii efectivi ai titularilor conturilor de client: numele, însoțit fie de celelalte date de identificare obligatorii în temeiul art. 22 alin. (1), fie de un număr unic de identificare, precum și data la care persoana fizică a devenit și, după caz, a încetat să fie beneficiarul efectiv al titularului contului de client;

c) pentru conturile bancare sau conturile de plăți: numărul IBAN sau, în cazul în care contul de plăți nu este identificat printr-un număr IBAN, identificatorul unic al contului și data deschiderii și, după caz, data închiderii contului;

d) pentru IBAN virtuale emise de o instituție de credit sau o instituție financiară: numărul IBAN virtual, identificatorul unic al contului către care se redirecționează automat plățile adresate IBAN virtual, precum și data deschiderii și închiderii contului;

e) pentru conturile de titluri de valoare: identificatorul unic al contului și data deschiderii și închiderii contului;

f) pentru conturile de criptoactive: identificatorul unic al contului și data deschiderii și închiderii contului;

(g) pentru casetele de valori: numele utilizatorului, însoțit fie de celelalte date de identificare obligatorii în temeiul art. 22 alin. (1), fie de un număr unic de identificare și de data de începere a contractului de închiriere și, după caz, de data de încheiere a acestuia

(6) În cazul unui IBAN virtual, titularul contului de client este titularul contului către care se redirecționează automat plățile adresate IBAN virtual.

(7) În sensul alin. (5) lit. a) și b) numele cuprinde pentru persoanele fizice, toate numele si prenumele și pentru persoanele juridice, construcțiile juridice sau alte organizații cu capacitate juridică, denumirea sub care acestea sunt înregistrate.

(8) Registrul prevăzut la alin. (1) se interconectează cu registrele statelor membre ale Uniunii Europene prin intermediul sistemului de interconectare a registrelor de conturi bancare (BARIS) care urmează să fie dezvoltat și gestionat de Comisia Europeană.

(9) Informațiile prevăzute la alin. (5) care sunt actualizate și care corespund informațiilor reale privind contul bancar și contul de plăți, inclusiv IBAN-ul virtual, contul de titluri de valoare, contul de criptoactive și caseta de valori sunt puse la dispoziție statelor membre ale Uniunii Europene prin sistemul prevăzut la

alin. (8) iar accesul la informațiile respective se acordă în conformitate cu normele privind protecția datelor.

(10) Informațiile privind titularii conturilor bancare sau ai conturilor de plăți, inclusiv IBAN virtuale, conturi de titluri de valoare, conturi de criptoactive și casete de valori, sunt disponibile timp de 5 ani după închiderea contului, prin intermediul mecanismelor lor centralizate automatizate de la nivel național și prin intermediul BARIS.

(11) Serviciul sau organele de aplicare a legii pot solicita ca informațiile menționate la alin. (10) să fie păstrate pentru o perioadă suplimentară de cel mult 5 ani, dacă o astfel de păstrare este necesară și proporțională în scopul prevenirii, depistării, investigării sau urmăririi penale a unor cazuri presupuse de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului.

(12) Informațiile privind conturile de plăți și conturile bancare identificate prin IBAN, inclusiv IBAN virtual, conturile de titluri de valoare, conturile de criptoactive și casetele de valori din alte state membre ale Uniunii Europene care sunt disponibile prin intermediul BARIS sunt direct accesibile, fără întârziere și fără a fi filtrate, Serviciului și ACSB în scopul efectuării analizelor comune.

(13) Informațiile prevăzute la alin. (12) sunt accesibile în timp util organelor cu funcții de supraveghere a entităților raportoare pentru îndeplinirea obligațiilor care le revin în temeiul prezentei legi.

(14) Personalul Serviciului și al organelor cu funcții de supraveghere a entităților raportoare care are acces la BARIS respectă standarde profesionale înalte în materie de confidențialitate și de protecție a datelor, prezintă un nivel ridicat de integritate și este calificat în mod corespunzător.

(15) Serviciul Fiscal de Stat instituite măsuri tehnice și organizatorice care să asigure securitatea datelor în conformitate cu standarde tehnologice înalte în scopul exercitării, de către Serviciu și organele cu funcții de supraveghere a entităților raportoare de la nivel național, a dreptului de accesare și căutare a informațiilor disponibile prin intermediul BARIS.

Articolul 63. Punctul unic de acces la informații privind bunurile imobile

(1) Autoritățile competente au acces imediat, direct și gratuit la informațiile care permit identificarea în timp util a oricăror bunuri imobile și a persoanelor fizice sau juridice sau a construcțiilor juridice care dețin bunurile respective, precum și la informațiile care permit identificarea și analizarea tranzacțiilor care implică bunuri imobile.

(2) Acest acces este furnizat prin intermediul unui punct unic de acces instituit de către Agenția Geodeziei, Cartografiei și Cadastrului și care permite autorităților competente să acceseze, prin mijloace electronice, informații în format digital care, să fie citite automat.

(3) Accesul la punctul unic stabilit conform alin. (2) este asigurat și pentru ACSB în scopul efectuării analizelor comune.

(4) Punctul unic de acces stabilit conform alin. (2) oferă acces la următoarele categorii de informații pentru fiecare bun din parcela cadastrală, care va conține informațiile istorice cel puțin din 8 iulie 2019:

a) informații privind bunul:
   (i) parcela cadastrală și referința cadastrală;
   (ii) amplasarea geografică, inclusiv adresa bunului;
   (iii) suprafața/dimensiunea bunului;
   (iv) tipul de bun, inclusiv construit sau neconstruit și destinația utilizării;
b) informații privind proprietatea:
   (i) numele proprietarului și al oricărei persoane care pretinde că acționează în numele proprietarului;
   (ii) în cazul în care proprietarul este o entitate juridică, denumirea și forma juridică a entității juridice, precum și numărul unic de identificare al societății și codul de identificare fiscală;
   (iii)în cazul în care proprietarul legal este o construcție juridică, denumirea construcției juridice și codul de identificare fiscală;
   (iv) prețul cu care a fost achiziționat bunul;

(v) dacă este cazul, orice drepturi sau restricții;

c) informații privind grevarea cu sarcini referitoare la:

(i) ipoteci;

(ii) restricții judiciare;

(iii) drepturi de proprietate;

(iv) alte garanții, dacă există;

d) istoricul proprietății, al prețului și al grevării cu sarcini aferente a bunului;

e) documente relevante.

(5) Agenția Geodezie, Cartografie și Cadastru instituie mecanisme pentru a se asigura că informațiile furnizate prin intermediul punctului unic de acces menționat la alin. (1) sunt actualizate și exacte.

(6) Agenția Geodezie, Cartografie și Cadastru furnizează imediat autorității competente solicitante informațiile deținute în format electronic. În cazul în care informațiile respective nu sunt deținute în format electronic, Agenția Geodezie, Cartografie și Cadastru furnizează datele în timp util și în așa fel încât să nu submineze activitățile autorității competente solicitante.

(7) Agenția Geodezie, Cartografie și Cadastru notifică Comisiei Europene:

a) caracteristicile punctului unic de acces menționat la alin. (2), inclusiv site-ul web la care poate fi accesat;

b) lista autorităților competente cărora li s-a acordat acces la punctul unic de acces;

c) orice date puse la dispoziția autorităților competente în plus față de cele enumerate la alin. (4).

(8) Agenția Geodezie, Cartografie și Cadastru actualizează notificarea menționată la alin. (7) atunci când apar modificări în ceea ce privește lista autorităților competente sau nivelul de acces la informații acordat.

CAPITOLUL VII. OBLIGAȚII DE RAPORTARE

Articolul 64. Raportarea activităților sau a tranzacțiilor

(1) Entitățile raportoare, precum și organul de conducere și angajații acestora, au obligația de a coopera pe deplin cu Serviciul, asigurând cu promptitudine:

a) transmiterea din proprie inițiativă către Serviciu a unui formular special atunci când au cunoștință, suspectează sau au motive întemeiate să suspecteze că fondurile sau activitățile, indiferent de sumă, reprezintă produse ale unei infracțiuni sau au legătură cu finanțarea terorismului ori cu o altă activitate infracțională;

b) transmiterea, la solicitarea Serviciului, a tuturor informațiilor necesare, inclusiv a evidențelor tranzacțiilor, în termenele stabilite de acesta.

(2) Obligația de raportare include și tranzacțiile suspecte inițiate/nefinalizate, precum și suspiciunile rezultate din imposibilitatea aplicării măsurilor de cunoaștere a clientelei.

(3) Entitățile raportoare răspund solicitărilor formulate de Serviciu în termen de 5 zile lucrătoare. În cazuri justificate și urgente, Serviciul poate stabili un termen mai scurt, inclusiv sub 24 de ore.

(4) Serviciul poate prelungi termenul prevăzut la alin. (3), dacă apreciază că este justificat, cu condiția ca prelungirea să nu afecteze analiza efectuată.

(5) Entitățile raportoare evaluează tranzacțiile și activitățile clienților pe baza tuturor informațiilor și faptelor relevante de care au cunoștință. Atunci când natura tranzacției sau riscurile identificate o impun, evaluarea se efectuează cu prioritate, având în vedere urgența și riscurile pentru Republica Moldova.

(6) Suspiciunea poate rezulta din caracteristicile clientului sau ale contrapărților, aracteristicile clientului și ale contrapărților, pe dimensiunea și natura tranzacției ori a activității sau pe metodele și tiparele aferente tranzacției sau activității, pe legătura existentă între mai multe tranzacții sau activități, pe originea, destinația sau utilizarea fondurilor sau pe orice altă circumstanță cunoscută entității raportoare, inclusiv coerența tranzacției sau a activității cu informațiile obținute în cadrul aplicării măsurilor de precauție privind clienții, incluzând profilul de risc al clientului.

(7) Entitățile raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a), lit. b) pct. 1) lit. a), lit. b) pct. 1) lit. c); lit. b) pct. 2); lit. b) pct. 11; lit. d) – notarii; lit. f); lit. g); lit. h); lit. i); lit. k); lit. l); au obligația de a raporta Serviciului activitățile sau tranzacțiile clienților realizate în numerar în valoare de cel puțin 200000 de lei, efectuate printr-o operațiune ori prin mai multe operațiuni care au legătură între ele, în decursul unei luni, începând cu prima zi și terminând cu ultima zi a lunii. Datele privind activitățile sau tranzacțiile efectuate în numerar se indică într-un formular special, care se remite Serviciului până la data de 10 a lunii următoare lunii în care au fost efectuate activitățile sau tranzacțiile.

(8) Entitățile raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a); lit. b) pct. 1) lit. c); alin. (1) lit. b) pct. 11.; lit. d) – notarii au obligația de a raporta Serviciului tranzacțiile clienților realizate printr-o operațiune a cărei valoare este de cel puțin 200000 de lei. Datele privind tranzacțiile clienților se indică într-un formular special, care se remite Serviciului până la data de 10 a lunii următoare lunii în care au fost efectuate tranzacțiile.

(9) Entitățile raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a); alin.(1) lit. b) pct. 1. lit. c); au obligația de a raporta Serviciului remiterile de bani cu o valoare care reprezintă echivalentul a cel puțin 40 000 de lei. Datele privind tranzacțiile clienților se indică într-un formular special, care se remite Serviciului în termen de 5 zile din momentul efectuării tranzacției.

(10) Coordonatorul funcției de conformitate numit în conformitate cu art. 11 din prezenta lege transmite rapoartele si informațiile precizate la alin. (1), (7), (8) și (9) către Serviciu.

(11) Entitățile raportoare au obligația să asigure protecție împotriva oricărei forme de represalii sau discriminări persoanelor desemnate cu funcții de conformitate, angajaților sau oricăror persoane aflată într-o poziție comparabilă, inclusiv agenții și distribuitorii, implicați în transmiterea rapoartelor și informațiilor în temeiul alin. (1), (7), (8) și (9) către Serviciu.

(12) În cazul în care, în cadrul unui parteneriat pentru schimbul de informații, o entitate raportoare ia cunoștință de fapte, identifică suspiciuni sau deține motive rezonabile de a suspecta că bunurile, indiferent de valoarea acestora, constituie produs al unei activități infracționale ori au legătură cu finanțarea terorismului sau finanțarea proliferării armelor de distrugere în masă, entitățile raportoare participante la parteneriat pot desemna una dintre acestea pentru transmiterea către Serviciu a raportului privind activitatea suspectă, în condițiile prezentei legi.

(13) Raportul menționat la alin. (12) include cel puțin numele și datele de contact ale tuturor entităților raportoare care au participat la activitățile care au stat la baza raportului.

(14) În cazul în care entitățile raportoare decid să nu facă uz de posibilitatea de a transmite un raport unic, acestea includ în rapoartele lor o mențiune a faptului că suspiciunea este rezultatul activităților din cadrul unui parteneriat pentru schimbul de informații.

(15) În situația în care entitățile sunt stabilite în mai multe state, raportarea se efectuează către fiecare autoritate competentă în parte.

(16) Entitățile raportoare menționate la alin. (12) păstrează o copie a rapoartelor transmise, potrivit prevederilor legale privind arhivarea și păstrarea documentelor.

(17) Notarii, avocații, executorii judecătorești, administratorii autorizați, auditorii, contabilii independenți și consultanții fiscali sunt exceptați de la obligația de raportare prevăzută la art. 64 alin. (1), în măsura în care aceasta privește informațiile primite de la un client sau obținute în legătură cu acesta în cadrul evaluării situației juridice a clientului ori al exercitării atribuțiilor de apărare, reprezentare sau asistență a clientului în cadrul procedurilor judiciare, administrative, arbitrale sau al altor proceduri prevăzute de lege, inclusiv în cadrul consultanței privind inițierea, desfășurarea sau evitarea unor asemenea proceduri, indiferent dacă informațiile respective sunt primite înaintea, în timpul sau după finalizarea procedurilor.

(18) Exceptarea prevăzută la alin. (17) nu se aplică în cazul în care persoanele menționate la primul paragraf:

a) participă, cu intenție, la spălarea banilor, la infracțiunile predicat sau la finanțarea terorismului;

b) acordă asistență, consultanță sau servicii profesionale în scopul spălării banilor, al săvârșirii infracțiunilor predicat sau al finanțării terorismului; sau

c) cunosc ori au motive rezonabile să considere că serviciile de asistență sau consultanță solicitate urmăresc facilitarea spălării banilor, a săvârșirii infracțiunilor predicat sau a finanțării terorismului.

(19) Forma, structura, precum și modul de raportare, primire şi confirmare a formularelor speciale se elaborează și se aprobă de către Serviciu.

Articolul 65. Abținerea de la efectuarea tranzacțiilor

(1) Entitățile raportoare sunt obligate să nu efectueze tranzacțiile despre care au cunoștință sau cu privire la care există suspiciuni că sunt legate de produsele unei activități infracționale ori de finanțarea terorismului, până la transmiterea raportului prevăzut la art. 64 alin. (1) lit. a) și până la primirea eventualelor instrucțiuni suplimentare din partea Serviciului, potrivit legislației aplicabile.

(2) În lipsa unor instrucțiuni contrare emise de Serviciu în termen de 3 zile lucrătoare de la transmiterea raportului, entitatea raportoare poate efectua tranzacția respectivă după evaluarea riscurilor asociate executării acesteia.

(3) În situația în care abținerea de la efectuarea tranzacției, astfel cum este prevăzută la alin. (1), nu este posibilă sau este de natură a periclita eforturile de urmărire a beneficiarilor unei tranzacții suspecte, entitatea raportoare informează de îndată Serviciul după efectuarea tranzacției.

Articolul 66. Divulgarea de informații către Serviciu

(1) Divulgarea de informații către Serviciu, efectuată cu bună-credință de către entitățile raportoare, precum și de către director/conducere/administrator sau angajații acesteia, în conformitate cu art. 64 alin. (1), nu constituie încălcare a obligațiilor de confidențialitate stabilite prin contract, prin lege sau prin alte acte normative.

(2) Divulgarea prevăzută la alin. (1) nu atrage niciun fel de răspundere pentru entitatea raportoare, administratorii sau angajații acesteia, chiar și în împrejurarea în care aceștia nu aveau cunoștință exactă de activitatea infracțională subiacentă și indiferent dacă activitatea ilegală respectivă a avut efectiv loc sau nu.

Articolul 67. Interzicerea divulgării de informații

(1) Entitățile raportoare, precum și persoanele care au atribuții de conducere, angajații sau persoanele aflate în poziții similare, inclusiv agenții și distribuitorii acestora, au obligația de a nu divulga clientului vizat ori altor terți faptul că tranzacțiile sau activitățile fac sau au făcut obiectul unei evaluări în conformitate cu art. 64, că anumite informații sînt în curs de transmitere, au fost ori urmează a fi transmise în conformitate cu art. 64 alin. (1), ori că este în desfășurare sau ar putea fi inițiată o analiză privind spălarea banilor sau finanțarea terorismului.

(2) Prevederile alin. (1) nu se aplică în cazul divulgării de informații către autoritățile competente care exercită funcții de supraveghere, precum și în cazul divulgării de informații efectuate în scopul cercetării și urmăririi penale în contextul spălării banilor, al finanțării terorismului ori al altor activități infracționale.

(3) Prin derogare de la alin. (1), divulgarea de informații este permisă între entitățile raportoare care fac parte din același grup sau între aceste entități și sucursalele ori filialele lor stabilite în state terțe, cu condiția respectării integrale a politicilor și procedurilor la nivel de grup, inclusiv a procedurilor privind schimbul de informații, în conformitate cu prevederile aplicabile din prezenta lege, precum și a conformității acestora cu cerințele legislației aplicabile.

(4) Prin derogare de la alin. (1), divulgarea de informații este permisă între entitățile raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. c) și d), precum și între entitățile din state terțe care impun cerințe echivalente, care își desfășoară activitatea în cadrul aceleiași persoane juridice sau al unei structuri mai

largi de care aceasta aparține și care are în comun proprietatea, gestiunea ori controlul funcției de conformitate, inclusiv în cadrul rețelelor sau parteneriatelor.

(5) În cazul în care aceeași tranzacție implică două sau mai multe entități raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a)-d), divulgarea de informații este permisă între entitățile raportoare relevante, cu condiția ca acestea să fie situate pe teritoriul Uniunii Europene sau cu entitățile dintr-un stat terț care impune cerințe echivalente, cu condiția ca acestea să fie supuse obligațiilor privind secretul profesional și protecția datelor cu caracter personal.

(6) Nu constituie divulgare, în sensul alin. (1), încercarea entităților raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. c) și d), de a descuraja un client să participe la activități ilegale.

Articolul 68. Raportarea pe bază pe praguri a tranzacțiilor care implică anumite bunuri cu valoare ridicată

(1) Persoanele care comercializează bunuri cu valoare ridicată au obligația de a raporta către Serviciu toate tranzacțiile care implică vânzarea următoarelor bunuri atunci când acestea sunt achiziționate în scopuri necomerciale:

a) autovehicule, la un preț de cel puțin 250 000 euro sau echivalentul în monedă națională;

b) ambarcațiuni, la un preț de cel puțin 7 500 000 euro sau echivalentul în monedă națională;

c) aeronave, la un preț de cel puțin 7 500 000 euro sau echivalentul în monedă națională.

(2) Instituțiile de credit și alte instituții financiare care prestează servicii în legătură cu achiziționarea sau transferul dreptului de proprietate asupra bunurilor menționate la alin. (1) au obligația de a raporta către Serviciu toate tranzacțiile efectuate pentru clienții lor în legătură cu bunurile respective.

(3) Raportarea în temeiul alin. (1) și (2) se efectuează în termenul de 5 zile lucrătoare de la efectuarea tranzacției.

CAPITOLUL VIII. MĂSURI ASIGURATORII

Articolul 69. Suspendarea sau refuzul aprobării unei tranzacții

(1) În cazul stabilirii suspiciunilor de spălare a banilor sau de comitere a infracțiunilor premisă în domeniul spălării banilor, de finanțare a terorismului sau a proliferării armelor de distrugere în masă, în baza informațiilor parvenite în conformitate cu prevederile prezentei legi, inclusiv a solicitărilor autorităților competente din alte jurisdicții, Serviciul emite decizii de sistare sau refuz a executării activităților sau tranzacțiilor suspecte, a unui cont bancar, cont de plăți sau cont de criptoactive, precum și decizii de sistare a bunurilor suspecte sau a unei relații de afaceri, pe un termen de până la 30 zile lucrătoare.

(2) În cazul în care necesitatea suspendării unei tranzacții rezultă din activitatea de analiză desfășurată de Serviciu, indiferent dacă entitatea raportoare a transmis sau nu anterior un raport privind activități sau tranzacții suspecte, Serviciul dispune suspendarea tranzacției fără întârziere nejustificată.

(3) Suspendarea de către Serviciu a executării activităților sau tranzacțiilor suspecte, a unui cont bancar, cont de plăți sau cont de criptoactive, precum și sistarea bunurilor suspecte se realizează pentru a conserva fondurile, pentru a efectua analizele sale, inclusiv analiza tranzacției, pentru a evalua dacă suspiciunea este confirmată și, în caz afirmativ, pentru a comunica rezultatele analizelor către autoritățile competente relevante, pentru a permite adoptarea de măsuri adecvate.

(4) Decizia de sistare a executării activităților sau tranzacțiilor suspecte, a unui cont bancar, cont de plăți sau cont de criptoactive, precum și decizia de sistare a bunurilor suspecte sau a unei relații de afaceri devine executorie din momentul recepționării acesteia de către entitatea raportoare.

(5) La recepționarea deciziei Serviciului, entitatea raportoare, autoritatea și/sau instituția de drept public sunt obligate:

a) să înregistreze decizia, indicând data și ora exactă;

b) să sisteze imediat executarea activităților sau tranzacțiilor suspecte, să sisteze bunurile suspecte pe termenul indicat în decizie, cu excepția operațiunilor de suplimentare a contului;

c) să informeze imediat Serviciul privind valoarea bunurilor sistate sau disponibilul de mijloace bănești în conturile bancare;

d) în momentul parvenirii solicitărilor din partea clientului sau a reprezentantului acestuia privind efectuarea unor activități, tranzacții sau operațiuni cu bunuri sistate, să elibereze o copie a deciziei Serviciului.

(6) Dacă suspendarea executării activităților sau tranzacțiilor suspecte, a unui cont bancar, cont de plăți sau cont de criptoactive, precum și sistarea bunurilor suspecte sau a unei relații de afaceri nu mai este necesară pentru îndeplinirea obiectivelor prevăzute la alin. (2), Serviciul decide încetarea suspendării înainte de expirarea termenului prevăzut la alin. (1) și comunică de îndată decizia entității raportoare, care o execută imediat.

(7) Suspendarea de către Serviciu a executării activităților sau tranzacțiilor suspecte, a unui cont bancar, cont de plăți sau cont de criptoactive, precum și sistarea bunurilor suspecte sau a unei relații de afaceri, conform prezentului articol, nu atrage în niciun fel răspunderea Serviciului, a conducerii sau a angajaților acestuia.

(8) Deciziile Serviciului emise în baza prevederilor alin. (1) pot fi contestate în modul stabilit de legislație.

Articolul 70. Monitorizarea tranzacțiilor sau activităților

(1) La solicitarea Serviciului, entitățile raportoare monitorizează, pentru perioada indicată de Serviciu, tranzacțiile sau activitățile care sunt efectuate prin intermediul unuia sau mai multor conturi bancare sau conturi de plăți sau conturi de criptoactive sau al altor relații de afaceri gestionate de entitatea raportoare pentru persoanele care prezintă un risc semnificativ de spălare a banilor, de săvârșire a unei infracțiuni premisă în domeniul spălării banilor sau de finanțare a terorismului.

(2) Entitățile raportoare raportează Serviciului rezultatele monitorizării prevăzute la alin. (1).

(3) Serviciul poate solicita entităților raportoare să aplice măsuri de monitorizare conform alin. (1), la cererea altor servicii similare din alte state.

Articolul 71. Notificări către entitățile raportoare

(1) Serviciul semnalează entităților raportoare informații relevante pentru aplicarea măsurilor de precauție privind clientela, care includ:

a) tipurile de tranzacții sau activități care prezintă un risc semnificativ de spălare a banilor, de săvârșire a unei infracțiuni generatoare de bunuri supuse spălării banilor sau de finanțare a terorismului;

b) persoanele specifice care prezintă un risc semnificativ de spălare a banilor, de săvârșire a unei infracțiuni generatoare de bunuri supuse spălării banilor sau de finanțare a terorismului;

c) zonele geografice specifice care prezintă un risc semnificativ de spălare a banilor, de săvârșire a unei infracțiuni generatoare de bunuri supuse spălării banilor sau de finanțare a terorismului.

(2) În aplicarea măsurilor de precauție privind clientela, entitățile raportoare utilizează informațiile menționate la alin. (1) pe o perioadă de 6 luni.

(3) Serviciul furnizează anual entităților raportoare informații strategice cu privire la tipologii, indicatori de risc și tendințe în materie de spălare a banilor și de finanțare a terorismului.

CAPITOLUL IX. COMPETENȚA AUTORITĂȚILOR ABILITATE CU EXECUTAREA LEGII

Articolul 72. Organele cu funcții de supraveghere a entităților raportoare

(1) Organele cu funcții de supraveghere a entităților raportoare sunt:

a) Banca Națională a Moldovei pentru entitățile raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b);

b) Comisia Națională a Pieței Financiare pentru entitățile raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. b) care nu intră în supravegherea Băncii Naționale a Moldovei și art. 4 alin. (1) lit. j);

c) Serviciul pentru entităților care nu sunt supuse supravegherii organelor menționate la lit. a) și b).

(2) Serviciul poate efectua monitorizarea și verificarea respectării prevederilor prezentei legi de către toate entitățile raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1).

(3) Pentru entităților raportoare înregistrate în alte state membre ale Uniunii Europene care își desfășoară activitatea pe teritoriul Republicii Moldova în temeiul libertății de a presta servicii prin intermediul unei infrastructuri aflate pe teritoriul lor sau de la distanță, iar pentru desfășurarea activității este necesară autorizarea acesteia conform legislației naționale, organele prevăzute la alin. (1) vor efectua supravegherea respectivelor activități și vor notifica această supraveghere supraveghetorului din statul membru în care este situat sediul central al entității raportoare, cu excepția cazului în care ACSB acționează în calitate de supraveghetor.

(4) În cazul emitenților de monedă electronică, furnizorilor de servicii de criptoactive și prestatorilor de servicii de plată înregistrați într-un alt stat membru al Uniunii Europene care își desfășoară activitatea pe teritoriul Republicii Moldova în temeiul libertății de a presta servicii prin intermediul agenților sau distribuitorilor sau al altor tipuri de infrastructură, organele menționate la alin. (1) efectuează supravegherea în ceea ce privește respectarea cerințelor prevăzute în prezenta lege și în Ordinul directorului Serviciului privind informațiile care însoțesc transferurile de fonduri și de anumite criptoactive.

(5) Prin excepție, supravegherea entităților prevăzute la alin. (4) se efectuează de către supraveghetorul din statul membru în care este situat sediul central al entității raportoare atunci când sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții:

a) entitatea raportoare nu are obligația desemnării unui punct de contact central pe teritoriul Republicii Moldova și

b) organele de supraveghere din Republica Moldova informează supraveghetorul din statul membru în care este situat sediul central al entității raportoare că, având în vedere infrastructura limitată a entității de pe teritoriul său, supravegherea activităților menționate la alin. (4) este efectuată de supraveghetorul statului membru în care este situat sediul central.

(6) În sensul alin. (5), supraveghetorul din statul membru în care este situat sediul central al entității raportoare și supraveghetorul din Republica Moldova își furnizează reciproc orice informații necesare pentru a evalua dacă sunt îndeplinite criteriile menționate la alin. (5) lit. a), inclusiv cu privire la orice modificare care ar putea avea un impact asupra îndeplinirii criteriilor respective.

(7) În situația entităților raportoare înregistrate în Republica Moldova care își desfășoară activitatea în temeiul libertății de a presta servicii în alte state membre, în termen de 2 săptămâni de la primirea notificării din partea respectivului stat membru, organele de supraveghere prevăzute la alin. (1) informează entitatea raportoare că va supraveghea activitățile agenților, ale distribuitorilor sau ale altor tipuri de infrastructură desfășurate în acel stat membru, precum și cu privire la orice modificare ulterioară a competenței de supraveghere.

(8) Alin. (4) - (7) nu se aplică în cazul în care ACSB acționează în calitate de supraveghetor.

(9) Organele prevăzute la alin. (1) dispun de resurse financiare, umane și tehnice adecvate pentru a-și îndeplini sarcinile de supraveghere conform prezentei legi și instituie mecanisme care asigură că personalul lor prezintă un nivel ridicat de integritate, este calificat în mod corespunzător și respectă standarde profesionale înalte, inclusiv în materie de confidențialitate, de protecție a datelor și de conflicte de interese.

(10) Serviciul coordonează modul în care organele menționate la alin. (1) îndeplinesc atribuțiile de monitorizare și verificare a respectării prezentei legi. Serviciul sesizează organele cu funcții de

supraveghere a entităților raportoare imediat ce au fost identificate riscuri aferente activității entităților supravegheate.

(11) În sensul alin. (1), organele cu funcții de supraveghere a entităților raportoare exercită următoarele atribuții:

a) comunică entităților raportoare informații relevante conform alin. (13) și (14);

b) decid, în condițiile legii, asupra cazurilor în care riscurile specifice aferente unui sector sunt clare și suficient înțelese, astfel încât să nu fie necesară efectuarea unor evaluări individuale documentate ale riscurilor;

c) verifică caracterul adecvat și implementarea politicilor, procedurilor, controalelor interne și a măsurilor de administrare a riscurilor instituite de entitățile raportoare, precum și resursele alocate pentru asigurarea conformității cu cerințele legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului;

d) evaluează și monitorizează periodic riscurile de spălare a banilor, finanțare a terorismului, finanțare a proliferării armelor de distrugere în masă, precum și riscurile de neaplicare sau eludare a sancțiunilor financiare restrictive;

e) monitorizează respectarea de către entitățile raportoare a obligațiilor privind aplicarea sancțiunilor financiare restrictive;

f) efectuează controale la fața locului și la distanță, investigații tematice, evaluări și alte activități de supraveghere necesare pentru verificarea respectării cerințelor legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului;

g) dispun măsuri de remediere și alte măsuri de supraveghere prevăzute de lege pentru înlăturarea deficiențelor și încălcărilor constatate și monitorizează implementarea acestora de către entitățile raportoare.

(12) Organele cu funcții de supraveghere dispun de competențele necesare pentru exercitarea atribuțiilor prevăzute la alin. (11), inclusiv de competența:

a) de a solicita entităților raportoare, precum și persoanelor cărora acestea le-au externalizat anumite activități sau funcții, prezentarea informațiilor, documentelor și datelor necesare pentru monitorizarea și verificarea respectării cerințelor legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor, finanțării terorismului și finanțării proliferării armelor de distrugere în masă, precum și pentru efectuarea controalelor și verificărilor;

b) de a dispune măsuri de remediere și alte măsuri de supraveghere prevăzute de lege pentru înlăturarea încălcărilor constatate și de a aplica sancțiuni contravenționale sau alte sancțiuni prevăzute de legislație, în condițiile legii.

(13) Organele de supraveghere menționate la alin. (1) comunică entităților raportoare cel puțin următoarele categorii de informații:

a) evaluarea riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului, precum și de neaplicare și eludare a sancțiunilor financiare specifice la nivelul Uniunii Europene realizată de Comisia Europeană, precum și orice recomandare relevantă a Comisiei Europene privind măsurile adecvate pentru a răspunde riscurilor identificate.

b) evaluarea națională a riscurilor și evaluările sectoriale, realizate în temeiul art. 7;

c) orientările, recomandările și avizele relevante emise de ACSB;

d) informații privind țările terțe cu deficiențe strategice semnificative în regimurile lor naționale privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, țările terțe cu deficiențe în materie de conformitate în regimurile lor naționale de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului și țările terțe care reprezintă o amenințare specifică și gravă la adresa sistemului financiar al Uniunii Europene;

e) orientările și rapoartele elaborate de ACSB, de alți supraveghetori, de Serviciu, de alte autorități competente, de organizații internaționale și de organisme de standardizare în ceea ce privește metodele de spălare a banilor și de finanțare a terorismului care s-ar putea aplica unui sector, indiciile care ar putea

facilita identificarea tranzacțiilor sau a activităților expuse riscului de a fi legate de spălarea banilor și finanțarea terorismului în sectorul respectiv;

f) orientări privind obligațiile entităților raportoare în ceea ce privește sancțiunile financiare specifice.

g) pun de îndată la dispoziția entităților raportoare aflate sub supravegherea lor informațiile privind persoanele sau entitățile desemnate în legătură cu sancțiunile financiare specifice și cu sancțiunile financiare ale ONU.

(14) Organele cu funcții de supraveghere desfășoară, după caz, activități de informare și sensibilizare a entităților raportoare aflate sub supravegherea acestora cu privire la obligațiile care le revin în temeiul legislației privind prevenirea și combaterea spălării banilor, finanțării terorismului și finanțării proliferării armelor de distrugere în masă.

(15) Organele de supraveghere menționate la alin. (1) elaborează programe anuale de supraveghere, care iau în considerare calendarul și resursele necesare pentru a reacționa prompt în cazul unor indicii obiective și semnificative de încălcare a prevederilor prezentei legi și a Ordinului directorului Serviciului privind informațiile care însoțesc transferurile de fonduri și de anumite criptoactive, utilizând o abordare bazată pe risc în activitatea de supraveghere, care presupune cel puțin:

a) identificare și înțelegerea clară a riscurilor sectoriale și naționale de spălare a banilor și de finanțare a terorismului, precum și a riscurilor de neaplicare și de eludare a sancțiunilor financiare specifice;

b) evaluează toate informațiile relevante privind riscurile sectoriale, naționale și internaționale legate de clienții, produsele și serviciile entităților raportoare;

c) stabilirea frecvenței și intensității supravegherii, directe sau indirecte, atât la fața locului, cât și de la distanță, precum și a celei tematice în funcție de profilul de risc al entităților raportoare și de riscurile de spălare a banilor și de finanțare a terorismului identificate la nivel național, precum și în funcție de profilul de risc al entităților raportoare și riscurile de spălare a banilor, de finanțare a terorismului și riscurile de neaplicare și de eludare a sancțiunilor financiare specifice la care acestea sunt expuse.

(16) Organele cu funcții de supraveghere decid cu privire la cazurile în care riscurile specifice inerente unui sector sunt clare și înțelese și nu sunt necesare evaluări individuale documentate ale riscurilor efectuate de entitățile raportoare.

(17) Organele cu funcții de supraveghere, în urma rezultatelor evaluării profilului de risc aferent entităților raportoare supravegheate, utilizează abordarea bazată pe risc pentru ca amploarea măsurilor întreprinse în privința acestora să fie proporțională riscurilor identificate. Profilul de risc se revizuiește atât în mod periodic, cât și atunci când există evenimente sau schimbări majore în conducerea și activitățile entităților raportoare.

(18) În scopul executării prevederilor prezentei legi, ale altor acte normative, precum și a cerințelor standardelor internaționale în domeniu, organele cu funcții de supraveghere a entităților raportoare, în limitele competențelor:

a) emit ordine, hotărâri, instrucțiuni și alte acte normative în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, în cazurile prevăzute de lege;

b) publică ghiduri și recomandări necesare entităților raportoare supravegheate pentru implementarea prevederilor prezentei legi și desfășoară activități de informare a entităților raportoare cu privire la obligațiile ce le revin;

c) monitorizează și verifică aplicarea prevederilor prezentei legi, ale actelor normative subordonate acesteia, ale programelor proprii ale entităților raportoare și ale instrucțiunilor referitoare la aplicarea măsurilor de precauție privind clienții, identificarea clientului și a beneficiarului efectiv, raportarea, păstrarea datelor privind activitățile și tranzacțiile realizate, la executarea măsurilor și procedurilor aferente controlului intern, precum și respectarea de către entitățile raportoare a obligațiilor care le revin în legătură cu sancțiunile financiare specifice;

d) controlează caracterul adecvat și punerea în aplicare a politicilor, procedurilor și controalelor interne ale entităților raportoare și a resurselor umane repartizate pentru îndeplinirea obligațiilor ce le revin,

precum și, în cazul întreprinderilor de plasament colectiv, decid cu privire la cazurile în care acestea pot externaliza raportarea activităților suspecte către un furnizor de servicii;

e) solicită documentele și informațiile necesare în scopul monitorizării și verificării modului de aplicare a prevederilor legii, inclusiv furnizorilor de servicii cărora entitatea raportoare le-a externalizat o parte din sarcinile sale pentru a îndeplini cerințele regulamentelor respective

(19) Pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, organele cu funcții de supraveghere a entităților raportoare sînt obligate:

a) să efectueze toate investigațiile tematice necesare, atât inspecțiile la fața locului, cât și de la distanță, precum și orice alte anchete, evaluări și analize necesare pentru a verifica dacă entitățile raportoare respectă prevederile în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor, finanțării terorismului, pentru a verifica modul de aplicare a sancțiunilor financiare specifice, precum și pentru a verifica implementarea măsurilor administrative dispuse entităților raportoare de către organele cu funcții de supraveghere;

b) să constate dacă entitățile raportoare utilizează politici, metode, practici, proceduri scrise, măsuri de control intern și reguli stricte cu privire la identificarea clienților și beneficiarilor efectivi;

c) să determine dacă entitățile raportoare se conformează programelor proprii, orientate spre prevenirea și, după caz, identificarea activității de spălare a banilor și de finanțare a terorismului, precum și pentru a preveni eludarea sancțiunilor financiare specifice;

d) să informeze entitățile raportoare despre tranzacțiile de spălare a banilor și de finanțare a terorismului, inclusiv despre noile metode și tendințe în acest domeniu;

e) să identifice existența posibilităților de spălare a banilor și de finanțare a terorismului ale entităților raportoare, să întreprindă, după caz, măsuri suplimentare pentru prevenirea folosirii ilegale a acestora și să informeze entitățile raportoare despre eventualele riscuri;

f) să sesizeze celelalte organe cu funcții de supraveghere a entităților raportoare asupra încălcărilor identificate în domeniul spălării banilor și finanțării terorismului, în vederea întreprinderii măsurilor de retragere a actelor permisive, eliberate pentru desfășurarea activității de întreprinzător.

g) să ia măsuri de supraveghere adecvate pentru a remedia orice încălcare a cerințelor aplicabile de către entitățile raportoare, identificată în procesul de evaluare în scopuri de supraveghere, și să monitorizeze punerea în aplicare a acestor măsuri.

(20) În cazul în care entitățile raportoare nu respectă obligațiile ce le revin, Serviciul și organele cu funcții de supraveghere a entităților raportoare pot aplica măsuri și sancțiuni stabilite de legislație. Aplicarea sancțiunilor menționate nu exclude posibilitatea realizării, conform legislației în vigoare, a altor măsuri în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.

(21) În ceea ce privește entitățile raportoare din sectorul financiar și sectorul furnizorilor de jocuri de noroc, organele de supraveghere prevăzute la alin. (1) au competențe suplimentare față de cele menționate la alin. (12), inclusiv competența de a inspecta sediile comerciale ale entității raportoare, fără înștiințare prealabilă, în cazul în care buna desfășurare și eficiența unei inspecții impun acest lucru, și dispun de toate mijloacele necesare pentru a efectua o astfel de inspecție.

(22) În sensul alin. (21), organele de supraveghere prevăzute la alin. (1) trebuie să poată, cel puțin:

a) să examineze registrele și evidențele entității raportoare și să ridice copii sau extrase ale acestor registre și evidențe;

b) să obțină acces la software-ul, bazele de date, instrumentele informatice sau alte mijloace electronice de înregistrare a informațiilor utilizate de entitatea raportoare;

c) să obțină informații scrise sau verbale de la orice persoană responsabilă de politicile, procedurile și controalele interne în materie de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului sau de la reprezentanții sau membrii personalului acesteia, precum și de la orice reprezentant sau membru al personalului entităților cărora entitatea raportoare le-a externalizat sarcini, și să intervieveze orice altă persoană care consimte să fie intervievată în scopul colectării de informații referitoare la obiectul unei investigații.

(23) Organele de supraveghere iau în considerare marja de manevră permisă entității rapotoare și revizuiesc în mod corespunzător evaluările riscurilor care stau la baza acestei marje de manevră, precum și caracterul adecvat al politicilor, al procedurilor și al controalelor interne ale entității raportoare.

(24) Organele de supraveghere prevăzute la alin. (1) elaborează un raport anual de activitate detaliat și publică un rezumat al acestui raport, care nu include informații confidențiale și care detaliază:

a) categoriile de entități raportoare aflate sub supraveghere și numărul de entități raportoare din fiecare categorie.

b) o descriere a competențelor și a sarcinilor atribuite organului de supraveghere precum și, după caz, a participării la mecanismele menționate la alin. (1) și, pentru Serviciu, un rezumat al activităților de coordonare desfășurate;

c) o prezentare generală a activităților de supraveghere desfășurate.

(25) Organele de supraveghere prevăzute la alin. (1) comunică Serviciului cel puțin următoarele informații:

(a) lista sediilor care își desfășoară activitatea în statul respectiv și lista infrastructurii aflate sub supravegherea acestora în temeiul art. 72 alin. (4), precum și orice modificare a acestor liste;

(b) orice constatări relevante care indică deficiențe grave ale sistemelor de raportare ale entităților raportoare supravegheate;

(c) rezultatele evaluărilor riscurilor efectuate în temeiul art. 72 alin. (15), sub formă agregată.

(26) Camera Notarială, Uniunea Avocaților din Republica Moldova, Uniunea Administratorilor Autorizați, Uniunea Națională a Executorilor Judecătorești, Consiliul de Mediere, Consiliul de supraveghere publică a auditului cooperează și sprijină în cea mai mare măsură activitatea de supraveghere desfășurată de Serviciu, cel puțin prin:

a) întocmirea și actualizarea de situații statistice privind numărul de membrii care au calitatea de entitate raportoare, tipul și volumul activităților profesionale desfășurate care intră sub incidența prezentei legi, privind tipul de clientela al membrilor profesiei defalcat pe persoane fizice și persoane juridice, persoane expuse politic, respectiv clienți rezidenți și nerezidenți, clienți supuși sancțiunilor financiare specifice,

b) contribuția la evaluarea, în colaborare cu Serviciul, a riscurilor aferente respectivului sector,

c) organizarea, în colaborare cu Serviciul, de sesiuni de instruire periodice destinate membrilor,

d) popularizarea și promovarea, în rândul membrilor lor, a unei culturi a conformității față de normele de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului, precum și de implementare a regimurilor de sancțiuni internaționale.

Articolul 73. Puncte de contact centrale

(1) În scopul realizării unei supravegheri adecvate și eficace, autoritățile competente pot solicita emitenților de monedă electronică, prestatorilor de servicii de plată și furnizorilor de servicii de criptoactive care își desfășoară activitatea pe teritoriul Republicii Moldova, sub alte forme decât sub formă de filială sau de sucursală sau care își desfășoară activitatea prin intermediul agenților, al distribuitorilor sau al altor tipuri de infrastructură în temeiul libertății de a presta servicii să desemneze un punct de contact central pe teritoriul lor.

(2) Punctul de contact central respectiv asigură, în numele entității raportoare, respectarea normelor în materie de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului și facilitează supravegherea de către organele de supraveghere, inclusiv prin punerea la dispoziția acestora a documentelor și a informațiilor, la cerere.

Articolul 74. Divulgarea de informații către Serviciu

(1) Organele cu funcții de supraveghere prevăzute la art. 72 alin. (1) informează imediat, dar nu mai târziu de 24 de ore, Serviciul în cazul în care, pe parcursul controalelor pe care le efectuează la entitățile raportoare sau în oricare alt mod, descoperă fapte care ar putea avea legătură cu spălarea banilor

sau cu finanțarea terorismului, conform unor proceduri și criterii elaborate de Serviciu în comun cu organele cu funcții de supraveghere.

(2) Organele cu funcții de supraveghere autorizați să supervizeze piețele bursiere, valutare și de produse financiare derivate informează Serviciul în cazul în care descoperă informații care ar putea avea legătură cu spălarea banilor sau cu finanțarea terorismului.

(3) Independent de aplicarea alin. (1) și (2), organele cu funcții de supraveghere au obligația de a sesiza autorităților competente orice activitate infracțională pe care o descoperă sau de care iau cunoștință în cursul îndeplinirii activităților lor de supraveghere.

Articolul 75. Principii generale referitoare la cooperarea în materie de supraveghere

Organele cu funcții de supraveghere prevăzute la art. 72 alin. (1) cooperează, la nivel național și internațional, în cea mai mare măsură posibilă, indiferent de natura sau statutul lor. Această cooperare poate include, în limitele competențelor supraveghetorului solicitat, desfășurarea unor anchete în numele unui supraveghetor solicitant și schimbul ulterior de informații obținute prin intermediul anchetelor respective sau facilitarea desfășurării unor astfel de anchete de către supraveghetorul solicitant.

Articolul 76. Furnizarea de informații cu privire la activitățile transfrontaliere

(1) Organele cu funcții de supraveghere prevăzute la art. 72 alin. (1) informează supraveghetorii din statul membru gazdă cât mai curând posibil și, în orice caz, în termen de 3 luni de la primirea unei notificări cu privire la activitățile pe care entitatea raportoare înregistrată în Republica Moldova intenționează să le desfășoare în statul membru gazdă, precum și, cât mai curând posibil și, în orice caz, în termen de o lună de la orice modificare ulterioară.

(2) Organele cu funcții de supraveghere prevăzute la art. 72 alin. (1) comunică, cel puțin o dată pe an, supraveghetorilor din statul membru al Uniunii Europene gazdă informații privind activitățile desfășurate efectiv de entitatea raportoare înregistrată în Republica Moldova pe teritoriul statului membru gazdă, pe care le primesc în contextul activităților lor de supraveghere, inclusiv informațiile transmise ca răspuns la chestionarele de supraveghere, precum și orice informații relevante legate de activitățile desfășurate în statul membru gazdă.

(3) În cazul în care informațiile prevăzute la alin. (2) sunt furnizate într-o formă agregată, organele de supraveghere prevăzute la art. 72 alin. (1) răspund prompt la orice solicitare de informații suplimentare din partea supraveghetorilor din statul membru gazdă.

(4) În cazul entităților raportoare înregistrate în Republica Moldova care doresc să desfășoare activități pe teritoriul unui alt stat membru pentru prima dată, organele cu funcții de supraveghere prevăzute la art. 72 alin. (1) informează supraveghetorii din statul membru al Uniunii Europene gazdă imediat ce primesc notificarea de începere a activității din partea entității raportoare.

Articolul 77. Cooperarea în contextul supravegherii la nivel de grup

(1) În cazul instituțiilor de credit și al instituțiilor financiare care fac parte dintr-un grup, organele cu funcții de supraveghere prevăzute la art. 72 alin. (1) cooperează cu supraveghetorii financiari din celelalte state membre în cea mai mare măsură posibilă indiferent de natura sau statutul lor, precum și cu ACSB atunci când aceasta acționează în calitate de supraveghetor.

(2) Cu excepția cazului în care ACSB acționează în calitate de supraveghetor, organele cu funcții de supraveghere prevăzute la art. 72 alin. (1) supraveghează punerea în aplicare a politicilor, a procedurilor și a controalelor la nivel de grup pentru entitățile raportoare înregistrate pe teritoriul Republicii Moldova, precum și respectarea prezentei legi și a Ordinului directorului Serviciului privind informațiile care însoțesc transferurile de fonduri și de anumite criptoactive de către entitățile înregistrate în alte state membre care desfășoară activități pe teritoriul Republicii Moldova.

(3) Organele cu funcții de supraveghere prevăzute la art. 72 alin. (1) comunică reciproc celorlalți supraveghetori financiari, la nivel național sau internațional, la cerere sau din oficiu, informațiile necesare

pentru îndeplinirea atribuțiilor de supraveghere, în special informații care ar putea influența în mod semnificativ evaluarea expunerii la riscul inerent sau rezidual al unei instituții de credit sau al unei instituții financiare dintr-un alt stat membru.

(4) Informațiile prevăzute la alin. (3) includ:

a) identificarea structurii juridice, organizaționale și de guvernanță a grupului, care acoperă toate filialele și sucursalele;

b) informații relevante privind beneficiarii efectivi și personalul de conducere de nivel superior, inclusiv rezultatele verificărilor privind îndeplinirea condițiilor „potrivit și competent";

c) politicile, procedurile și controalele stabilite în cadrul grupului;

d) informații cu privire la precauția privind clienții, inclusiv dosarele clienților și evidențele tranzacțiilor;

e) evoluțiile nefavorabile privind societatea-mamă, filialele sau sucursalele, care ar putea afecta grav alte părți ale grupului;

f) sancțiunile pecuniare pe care intenționează să le aplice și măsurile administrative pe care intenționează să le dispună.

(5) Cooperarea include, conform competențelor fiecărei autorități, desfășurarea activităților prevăzute la art. 75 ce se vor aplica în mod corespunzător.

(6) Organele cu funcții de supraveghere prevăzute la art. 72 alin. (1), în calitate de supraveghetor financiar și nefinanciar, pot sesiza ACSB în următoarele situații:

a) în cazul în care un supraveghetor financiar nu a comunicat informațiile menționate la alin. (3) și (4);

b) în cazul în care o cerere de cooperare a fost respinsă sau nu a primit răspuns într-un termen rezonabil;

c) în cazul în care există un dezacord pe baza unor motive obiective privind încălcările identificate, sancțiunile care trebuie aplicate sau măsurile administrative care trebuie dispuse entității sau grupului pentru a remedia încălcările respective.

(7) Dispozițiile prezentului articol se aplică, în mod corespunzător și supravegherii:

a) grupurilor de entități raportoare din sectorul nefinanciar;

b) entităților raportoare care sunt stabilite în alt stat membru și care își desfășoară activitatea în Republica Moldova în temeiul libertății de a presta servicii fără nicio infrastructură, în cazul în care supravegherea acestor activități este efectuată de autoritățile prevăzute la art. 72 alin. (3).

(8) In cazurile în care entitățile raportoare din sectorul nefinanciar fac parte din structuri care dețin în comun proprietatea, gestionarea sau controlul conformității, inclusiv rețele sau parteneriate, supraveghetorii nefinanciari cooperează și fac schimb de informații.

Articolul 78. Cooperarea în materie de supraveghere în ceea ce privește entitățile raportoare care desfășoară activități transfrontaliere

(1) În cazul în care entitățile raportoare care nu fac parte dintr-un grup desfășoară activități transfrontaliere, iar supravegherea acestora este partajată între organele cu funcții de supraveghere din statul membru de origine și cele din statul membru gazdă, autoritățile respective cooperează între ele în cea mai mare măsură posibilă și își acordă asistență reciprocă în exercitarea atribuțiilor de supraveghere.

(2) În sensul alin. (1) și cu excepția cazurilor în care sunt constituite colegii de supraveghere în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, organele cu funcții de supraveghere:

a) își furnizează reciproc orice informații de care au nevoie pentru exercitarea atribuțiilor lor de supraveghere, fie la cerere, fie din proprie inițiativă, inclusiv informațiile menționate la art. 77 alin. (4) lit. a), b) și d), în cazul în care informațiile respective sunt necesare pentru îndeplinirea sarcinilor de supraveghere;

b) se informează reciproc cu privire la orice evoluție negativă în ceea ce privește entitatea raportoare, sediile sale sau tipurile de infrastructură, care ar putea afecta grav respectarea de către entitate a cerințelor aplicabile, precum și cu privire la sancțiunile pecuniare pe care intenționează să le impună sau măsurile administrative pe care intenționează să le aplice;

c) sunt în măsură să efectueze, în limitele propriilor competențe, anchete în numele unei autorități de supraveghere solicitante și să partajeze informațiile obținute în urma acestor anchete sau să faciliteze desfășurarea unor astfel de anchete de către supraveghetorul solicitant.

(3) Prevederile alin. (2) e aplică, de asemenea, entităților raportoare stabilite într-un singur stat membru, care își desfășoară activitatea în temeiul libertății de a presta servicii într-un alt stat membru, fără nicio infrastructură pe teritoriul acestuia, în cazul în care supravegherea activităților desfășurate în acel alt stat membru este exercitată de autoritățile de supraveghere ale statului membru respectiv.

(4) În cazul în care supravegherea se realizează conform art. 72 alin. (5) supraveghetorii din statul membru de origine informează periodic organele de supraveghere din Republica Moldova cu privire la măsurile în vigoare în cadrul entității raportoare și la respectarea de către entitatea respectivă a cerințelor aplicabile, inclusiv a celor în vigoare în statul membru gazdă.

(5) În cazul în care sunt identificate încălcări grave, repetate sau sistematice, supraveghetorii din statul membru de origine informează prompt organele de supraveghere din Republica Moldova cu privire la încălcările respective și la orice sancțiuni pecuniare pe care intenționează să le impună și la măsurile administrative pe care intenționează să le aplice pentru remedierea lor.

(6) Organele de supraveghere din Republica Moldova acordă asistență supraveghetorilor din statul membru de origine pentru a asigura verificarea respectării cerințelor legale de către entitatea raportoare și, în special, informează supraveghetorii din statul membru de origine cu privire la orice îndoieli serioase pe care le au cu privire la respectarea de către entitatea raportoare a cerințelor aplicabile și le comunică supraveghetorilor din statul membru de origine orice informație pe care o dețin în acest sens.

(7) Prevederile alin. (6) se aplică și entităților raportoare care își desfășoară activitatea în temeiul libertății de a presta servicii într-un alt stat membru fără nicio infrastructură, cu excepția cazului în care supravegherea activităților din Republica Moldova este efectuată de supraveghetorii naționali în temeiul art. 72 alin. (3).

(8) Organele cu funcții de supraveghere prevăzute la art. 72 alin. (1) pot sesiza ACSB în oricare dintre următoarele situații:

a) în cazul în care un supraveghetor nu a comunicat informațiile menționate la alin. (1) lit. a) și b) sau la alin. (2) și (3);

b) în cazul în care o cerere de cooperare a fost respinsă sau nu a primit răspuns într-un termen rezonabil;

c) în cazul în care există un dezacord pe baza unor motive obiective privind încălcările identificate și privind sancțiunile pecuniare care trebuie impuse sau măsurile administrative care trebuie aplicate entității pentru a remedia respectivele încălcări.

(9) Organele cu funcții de supraveghere din Republica Moldova fac schimb de informații cu ACSB și cu supraveghetorii din celelalte state membre ale Uniunii Europene atunci când sunt identificate cazuri în care legislația unei țări terțe nu permite punerea în aplicare a cerințelor la nivel de grup, cu scopul de a acționa în mod coordonat pentru aplicarea unei soluții unitare.

(10) Pentru identificarea țărilor terțe care nu permit punerea în aplicare a politicilor, a procedurilor și a controalelor necesare în temeiul art. 15, organele cu funcții de supraveghere iau în considerare eventualele constrângeri juridice care ar putea împiedica buna punere în aplicare a politicilor, procedurilor și controalelor la nivel de grup, inclusiv cu privire la secretul profesional, un nivel insuficient de protecție a datelor și alte constrângeri care limitează schimbul de informații care pot fi relevante în acest scop.

Articolul 79. Colegiile de supraveghere în sectorul financiar

(1) Organele cu funcții de supraveghere din sectorul financiar înființează colegii dedicate de supraveghere în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului pentru societatea-mamă a unui grup de instituții de credit sau instituții financiare sau în cazul sediului central al unei instituții de credit sau instituții financiare în oricare dintre următoarele situații:

a) în cazul în care o instituție de credit sau o instituție financiară, inclusiv grupuri de astfel de instituții, înființează sedii în cel puțin două state membre diferite, altele decât Republica Moldova;

b) în cazul în care o instituție de credit sau o instituție financiară dintr-o țară terță înființează sedii în cel puțin trei state membre.

(2) Membrii permanenți ai colegiului sunt organul cu funcții de supraveghere responsabil de societatea-mamă sau al sediului central, supraveghetorii financiari responsabili de sediile din statele membre gazdă și supraveghetorii financiari responsabili de infrastructura din statele membre gazdă în temeiul art. 72 alin. (4) și (5).

(3) Organele cu funcții de supraveghere din Republica Moldova participă la colegiile de supraveghere înființate de supraveghetori din celelalte state membre.

(4) Activitățile colegiilor de supraveghere în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului trebuie să fie proporționale cu nivelul de risc de spălare a banilor și de finanțare a terorismului la care este expusă instituția de credit sau instituția financiară ori grupul și cu amploarea activității sale transfrontaliere

(5) În aplicarea alin. (1) organele cu funcții de supraveghere din sectorul financiar identifică:

a) toate instituțiile de credit sau instituțiile financiare care au fost autorizate în Republica Moldova și care au sedii în alte state membre sau în țări terțe;

b) toate sediile înființate de instituțiile de credit sau instituțiile financiare în alte state membre sau în țări terțe;

c) sediile înființate pe teritoriul Republicii Moldova de instituții de credit sau instituții financiare din alte state membre sau țări terțe.

(6) În alte situații decât cele prevăzute la art. 72 alin. (4) și (5), organele cu funcții de supraveghere din sectorul financiar pot invita în calitate de observatori, respectiv pot participa în calitate de observatori la colegii de supraveghere înființate pentru instituțiile de credit sau instituțiile financiare care desfășoară activități în alte state membre în temeiul libertății de a presta servicii,

(7) În cazul în care un grup de instituții de credit sau instituții financiare cuprinde și entități raportoare din sectorul nefinanciar, supraveghetorul financiar care instituie colegiul invită organele cu funcții de supraveghere a respectivelor entități raportoare să participe în cadrul colegiului.

(8) Organele cu funcții de supraveghere din sectorul financiar pot inființa colegii dedicate de supraveghere în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului în cazul în care o instituție de credit sau o instituție financiară stabilită pe teritoriul Republicii Moldova a înființat sedii în cel puțin două țări terțe. Supraveghetorii financiari care participă la un astfel de colegiu încheie un acord scris care detaliază condițiile și procedurile de cooperare și de schimb de informații.

(9) Colegiile de supraveghere sunt utilizate, cel puțin pentru a face schimb de informații, pentru a oferi asistență reciprocă, pentru a coordona abordarea în materie de supraveghere a grupului sau a instituției, inclusiv, dacă este cazul, pentru a adopta măsuri adecvate și proporționale de remediere a încălcărilor grave ale prezentei legi și a Ordinului directorului Serviciului privind informațiile care însoțesc transferurile de fonduri și de anumite criptoactive, care sunt depistate la nivelul grupului sau la nivelul instituției de credit sau al instituției financiare ori la nivelul sediilor înființate de grupul sau de instituția aflată sub jurisdicția unui supraveghetor care participă la colegiu.

(10) În cazul prevăzut la alin. (1) lit.b) sau în cazul în care grupuri sau instituții de credit sau instituții financiare din Republica Moldova operează sucursale și filiale țări terțe, organele cu funcții de supraveghere financiară pot permite ca omologii din respectivele tările terțe să participe ca observatori la colegiul inființat, cu respectarea următoarelor condiții:

a) omologii din țări terțe să prezinte o cerere de participare, iar membrii colegiului să fie de acord cu participarea lor sau ca membrii colegiului să convină să invite omologii respectivi din țări terțe;

b) în cadrul colegiului să se aplice normele Uniunii Europene de protecție a datelor pentru transferurile de date;

c) omologii din țări terțe să semneze acordul scris menționat la alin. (8) și să transmită în cadrul colegiului informațiile relevante pe care le dețin pentru supravegherea instituțiilor de credit sau a instituțiilor financiare sau a grupului;

d) informațiile divulgate în cadrul colegiului să facă obiectul unor cerințe de garantare a secretului profesional cel puțin echivalente cu cele stabilite la nivel european și să fie utilizate exclusiv în scopul îndeplinirii sarcinilor de supraveghere ale supraveghetorilor financiari respectivi sau ale omologilor din țări terțe.

(11) Organele de supraveghere din sectorul financiar efectuează o evaluare a îndeplinirii condițiilor prevăzute la alin. (10) și o transmit membrilor permanenți ai colegiului înainte ca omologului respectiv să i se permită participarea la colegiu și ulterior dacă este cazul. Pentru această evaluare, organele de supraveghere din sectorul financiar pot solicita sprijinul ACSB.

(12) În cazul în care membrii permanenți ai colegiului consideră că este necesar, pot fi invitați observatori suplimentari, cum ar fi autoritățile de supraveghere prudențială, inclusiv Banca Centrală Europeană, autoritățile europene de supraveghere și unitățile de informații financiare, cu condiția respectării cerințelor de confidențialitate.

(13) În cazul în care membrii unui colegiu nu sunt de acord cu privire la măsurile care trebuie luate în legătură cu o entitate raportoare, aceștia pot sesiza ACSB și îi pot solicita asistența.

(14) Prezentul articol nu se aplică în cazul în care ACSB acționează în calitate de supraveghetor.

Articolul 80. Colegiile de supraveghere în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului în sectorul nefinanciar

(1) Serviciul în calitate de supraveghetor al societății-mamă a unui grup de entități raportoare din sectorul nefinanciar sau al sediului central al unei entități raportoare din sectorul nefinanciar, poate înființa colegii de supraveghere în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului în oricare dintre următoarele situații:

a) o entitate raportoare din sectorul nefinanciar sau un grup de astfel de entități a înființat sedii în cel puțin două state membre diferite, altele decât Republica Moldova;

b) o entitate dintr-o țară terță care este supusă cerințelor de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, alta decât o instituție de credit sau o instituție financiară, a înființat sedii în cel puțin trei state membre.

(2) Alin. (1) se aplică și în situația structurilor care dețin în comun proprietatea, gestionarea sau controlul conformității, inclusiv rețelelor sau parteneriatelor cărora li se aplică cerințe la nivel de grup în materie de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului.

(3) Membrii permanenți ai colegiului sunt Serviciul și supraveghetorii nefinanciari responsabili de sediile din statele membre gazdă sau de supravegherea entității raportoare respective în alte state membre în cazurile care intră sub incidența art. 72 alin. (3).

(4) În cazul prevăzut la alin. (1) lit. b), dacă supraveghetorul nefinanciar din țara terță responsabil de societatea-mamă a unui grup sau al sediului central al unei entități raportoare nu înființează un colegiu, cel puțin 2 dintre supraveghetorii nefinanciari din statele membre unde societatea-mama sau grupul a înființat sedii pot prezenta un aviz conform căruia, având în vedere riscurile de spălare a banilor și de finanțare a terorismului la care este expusă societatea-mamă sau grupul și amploarea activităților sale transfrontaliere, trebuie înființat un colegiu.

(5) Avizul prevăzut la alin. (4) se adresează:

a) supraveghetorului nefinanciar responsabil de societatea-mamă a unui grup sau al sediului central al unei entități raportoare;

b) ACSB;

c) tuturor celorlalți supraveghetori nefinanciari.

(6) După transmiterea avizului prevazut la alin. (4), colegiul de supraveghere poate fi înființat de cel putin 2 dintre ceilalți supraveghetori nefinanciari, chiar dacă supraveghetorul responsabil de societatea-mamă sau de grup nu consideră necesar, urmând ca unul dintre cei 2 inițiatori să devină supraveghetorul responsabil de colegiu.

(7) Supraveghetorul responsabil de societatea-mamă sau de grup trebuie informat cu privire la constituirea colegiului și poate adera la acesta în orice moment.

(8) În vederea înființării colegiilor de supraveghere potrivit alin. (1), Serviciul identifică:

a) toate entitățile raportoare din sectorul nefinanciar cu sediul central în Republica Moldova și care au sedii în alte state membre sau în țări terțe;

b) toate sediile înființate de entitățile raportoare menționate la lit. a) în alte state membre sau în țări terțe;

c) sediile înființate în Republica Moldova de entități raportoare din sectorul nefinanciar din alte state membre sau țări terțe.

(9) În cazul în care entități raportoare din sectorul nefinanciar desfășoară activități în alte state membre în temeiul libertății de a presta servicii fără a avea o prezență fizică, Serviciul poate invita supraveghetorii nefinanciari din statele membre respective să participe în cadrul colegiului în calitate de observatori.

(10) În cazul în care un grup din sectorul nefinanciar include orice instituție de credit sau instituție financiară, dar prezența acestora în grup nu atinge pragul pentru înființarea unui colegiu în temeiul art. 79, supraveghetorul care înființează colegiul invită supraveghetorii financiari ai respectivelor instituții de credit sau instituții financiare să participe la colegiu.

(11) Serviciul poate înființa colegii de supraveghere în cazul în care o entitate raportoare din sectorul nefinanciar stabilită în Republica Moldova a înființat sedii în cel puțin două țări terțe, supraveghetorii nefinanciari din respectivele state terțe fiind invitați încheie un acord scris care detaliază condițiile și procedurile de cooperare și de schimb de informații.

(12) Dacă alin. (11) este aplicat pentru entitățile raportoare prevăzute la art. 4 alin (1) lit. c) și d) acordul scris menționat la alin. (11) include și proceduri pentru a se asigura faptul că nu se face schimb de informații colectate în temeiul art. 21 alin. (5), cu excepția cazului în care se aplică art. 21 alin. (6).

(13) Colegiile de supraveghere sunt utilizate, cel puțin pentru a face schimb de informații, pentru a oferi asistență reciprocă, pentru a coordona abordarea în materie de supraveghere a grupului sau a entității raportoare, inclusiv, dacă este cazul, pentru a adopta măsuri adecvate și proporționale de remediere a încălcărilor grave ale prezentei legi și a Ordinului directorului Serviciului privind informațiile care însoțesc transferurile de fonduri și de anumite criptoactive, care sunt depistate la nivelul grupului sau la nivelul entității raportoare ori la nivelul sediilor înființate de grupul sau de entitatea raportoare aflată sub jurisdicția unui supraveghetor care participă la colegiu.

(14) În cazul menționat la alin. (1) lit. (b) sau în cazul în care entități raportoare din sectorul nefinanciar din Republica Moldova sau grupuri de astfel de entități operează sucursale și filiale în respectivele țări terțe, Serviciul poate permite omologilor din țări terțe să participe în calitate de observatori în cadrul colegiilor de supraveghere în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, cu condiția ca:

a) omologii din țări terțe să prezinte o cerere de participare, iar membrii colegiului să fie de acord cu participarea lor sau ca membrii colegiului să convină să invite omologii respectivi din țări terțe;

b) să se aplice normele Uniunii Europene de protecție a datelor pentru transferurile de date;

c) omologii din țări terțe să semneze acordul scris menționat la alin. (11) și să transmită în cadrul colegiului informațiile relevante pe care le dețin pentru supravegherea entității raportoare sau a grupului;

d) informațiile divulgate să facă obiectul unor cerințe de garantare a secretului profesional cel puțin echivalente cu cele stabilite la nivel european și să fie utilizate exclusiv în scopul îndeplinirii sarcinilor de supraveghere ale supraveghetorilor nefinanciari respectivi sau ale omologilor din țări terțe.

(15) Serviciul responsabil de entitatea-mamă a grupului sau de sediul central al entității raportoare sau, în cazurile care intră sub incidența alin. (6), efectuează o evaluare a îndeplinirii condițiilor prevăzute la alin. (14) și transmite rezultatele acesteia membrilor permanenți ai colegiului. Evaluarea se efectuează înainte de permiterea participării autorității competente dintr-un stat terț la activitățile colegiului și poate fi actualizată ori repetată ulterior, după caz. În procesul efectuării evaluării, autoritatea de supraveghere poate solicita sprijinul ACSB.

(16) În cazul în care membrii permanenți ai colegiului consideră că este necesar, pot fi invitați observatori suplimentari, inclusiv unități de informații financiare, cu condiția respectării cerințelor de confidențialitate.

(17) În cazul în care membrii unui colegiu nu sunt de acord cu privire la măsurile care trebuie luate în legătură cu o entitate raportoare, aceștia pot sesiza ACSB și îi pot solicita asistența.

Articolul 81. Cooperarea cu supraveghetori din țări terțe

(1) Organele de supraveghere prevăzute la art. 72 pot încheia acorduri de cooperare cu omologii lor din țări terțe având ca obiect cooperarea și schimburile de informații confidențiale.

(2) Acordurile prevăzute la alin. (1) respectă normele aplicabile de protecție a datelor, sunt încheiate pe bază de reciprocitate și fac obiectul unei garanții referitoare la cerințele privind secretul profesional cel puțin echivalente cu cele menționate în legislația europeană.

(3) Informațiile confidențiale transmise în temeiul acestor acorduri de cooperare sunt utilizate exclusiv în scopul îndeplinirii sarcinilor de supraveghere ale autorităților respective.

(4) În cazul în care informațiile transmise provin dintr-un alt stat membru, acestea pot fi comunicate numai cu acordul explicit al supraveghetorului care le-a transmis și, după caz, numai în scopurile pentru care acesta și-a dat acordul.

(5) Organele cu funcții de supraveghere prevăzute la art. 72 pot solicita asistența ACSB pentru a evalua echivalența cerințelor privind secretul profesional aplicabile omologului din țara terță, conform alin. (2).

(6) Atunci când încheie un acord de cooperare în temeiul prezentului articol, organele cu funcții de supraveghere prevăzute la art. 72 transmit o notificare către ACSB în termen de o lună de la semnare.

CAPITOLUL X. SERVICIUL

Articolul 82. Organizarea şi statutul Serviciului

(1) Serviciul este o autoritate publică independentă în raport cu celelalte persoane juridice și fizice, indiferent de tipul de proprietate și de forma juridică de organizare, și funcționează ca organ central de specialitate autonom și independent.

(2) Serviciul are drept scop prevenirea, depistarea şi combaterea spălării banilor şi finanţării terorismului și contribuie la asigurarea securității statului în conformitate cu prezenta lege.

(3) Serviciul își exercită atribuțiile funcționale liber, fără imixtiuni externe, politice sau guvernamentale ce pot compromite independența și autonomia acestuia, de asemenea este suficient dotat cu resurse umane, financiare și tehnice în măsura în care să asigure o activitate eficientă la nivel național și internațional.

(4) Serviciul este persoană juridică de drept public, dispune de ștampilă cu imaginea Stemei de Stat a Republicii Moldova, de cont trezorerial şi de alte atribute necesare în vederea executării obligațiilor ce îi revin în temeiul legii.

(5) Sediul Serviciului se află în municipiul Chişinău.

(6) Structura şi efectivul-limită ale Serviciului se aprobă de Guvern, la propunerea directorului Serviciului.

Articolul 83. Atribuțiile Serviciului

(1) În scopul executării prevederilor prezentei legi, Serviciul are următoarele atribuții:

a) primește, înregistrează, analizează, prelucrează și transmite organelor competente informațiile privind activitățile și tranzacțiile suspecte de spălare a banilor, de infracțiuni premisă în domeniul spălării banilor și de finanțare a terorismului, prezentate de entitățile raportoare, precum și altă informație relevantă obținută în temeiul prevederilor prezentei legi;

b) informează organele de drept competente imediat ce stabilește suspiciuni cu privire la spălarea banilor, finanțarea terorismului sau la alte infracțiuni, precum și Serviciul de Informații și Securitate în partea ce ține de finanțarea terorismului;

c) notifică entitățile raportoare, organele cu funcții de supraveghere a entităților raportoare și alte autorități competente cu privire la riscurile aferente spălării banilor și finanțării terorismului, noile tendințe și tipologii în domeniul spălării banilor și finanțării terorismului, încălcările stabilite în domeniile de competență și lacunele în actele normative în partea ce ține de prevenirea riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului;

d) efectuează investigații financiare în condițiile prezentei legi;

e) înaintează, în conformitate cu prevederile legislației, propuneri privind perfecționarea cadrului normativ în vigoare și ajustarea acestuia la reglementările și standardele internaționale în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului;

f) emite, în scopul executării prezentei legi, ordine, regulamente, recomandări, instrucțiuni și ghiduri;

g) supraveghează respectarea de către entitățile raportoare a prevederilor prezentei legi, inclusiv raportarea activităților și tranzacțiilor suspecte;

h) inițiază, desfășoară, asigură și participă la instruirea entităților raportoare și a organelor cu funcții de supraveghere a entităților raportoare privind implementarea prevederilor prezentei legi;

i) coordonează activitatea autorităților competente în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului;

j) cooperează și efectuează schimb de informații cu autoritățile și instituțiile naționale, din alte țări (jurisdicții), precum și cu organizațiile internaționale în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului;

k) reprezintă Republica Moldova la diferite foruri și organizații internaționale de specialitate, precum și acumulează, pregătește și prezintă organizațiilor internaționale progresele naționale în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului;

l) organizează, desfășoară, asigură și participă la instruirea entităților raportoare, a organelor cu funcții de supraveghere a acestora, precum și a angajaților, persoanelor cu funcții de răspundere și reprezentanților entităților raportoare în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor, finanțării terorismului și proliferării armelor de distrugere în masă;

m) participă la pregătirea și desfășurarea conferințelor practico-științifice, seminarelor și schimbului de experiență în domeniu, la nivel național și internațional;

n) creează și menține un sistem informațional în domeniul său de activitate, inclusiv pagina web oficială, și asigură funcționarea acestuia, precum și protecția, securitatea și accesul limitat la datele deținute;

o) colectează și analizează materialul statistic referitor la eficiența sistemului de prevenire și de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului, inclusiv numărul rapoartelor, activităților și tranzacțiilor suspecte, datele despre aplicarea măsurilor asigurătorii, valoarea bunurilor sechestrate și/sau confiscate provenite din infracțiuni de spălare a banilor și de finanțare a terorismului;

p) elaborează documente de politici naționale în domeniu, inclusiv Strategia națională de prevenire și de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului, și coordonează implementarea acestora;

q) inițiază, coordonează, supraveghează și participă în procesul de evaluare națională a riscurilor aferente spălării banilor și finanțării terorismului;

r) înaintează către organele competente demersuri cu privire la înlăturarea cauzelor și condițiilor ce nu permit realizarea eficientă a politicilor și programelor naționale în domeniu;

s) emite decizii de sistare a executării de către entitățile raportoare a activităților sau tranzacțiilor suspecte de spălare a banilor, de infracțiuni premisă în domeniul spălării banilor, de finanțare a terorismului și a proliferării armelor de distrugere în masă sau decizii de sistare a bunurilor suspecte;

t) verifică și constată corectitudinea aplicării de către entitățile raportoare a prevederilor prezentei legi, programelor proprii ale entităților raportoare și instrucțiunilor emise;

u) constată și examinează faptele ce constituie încălcări conform Legii privind procedura de constatare a încălcărilor în domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului și modul de aplicare a sancțiunilor;

v) aplică sancțiuni conform Legii privind procedura de constatare a încălcărilor în domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului și modul de aplicare a sancțiunilor;

w) publică pe pagina sa de internet informații privind sancțiunile aplicate conform Legii privind procedura de constatare a încălcărilor în domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului și modul de aplicare a sancțiunilor;

x) oferă, la solicitarea organului de urmărire penală, informaţiile deţinute cu privire la activităţile şi tranzacţiile suspecte, în condiţiile prezentei legi;

y) exercită alte atribuții potrivit prezentei legi.

(2) Funcția de analiză financiară a Serviciului constă în:

a) analiza operaţională, care se axează pe cazurile individuale şi obiectivele specifice sau pe informaţiile selectate adecvate, prioritizate pe baza riscului, a tipului și volumului in-formațiilor primite și a utilizării preconizate a informațiilor după comunicarea acestora;

b) analiza strategică pentru abordarea tendinţelor şi a practicilor recurente de spălare a banilor şi de finanţare a terorismului și a evoluțiilor acestora.

(3) Informațiile prevăzute la art. 64 sunt primite, analizate, prelucrate şi diseminate în regim de confidențialitate și securitate, conform unei metodologii aprobate prin ordin al Directorului Serviciului.

(4) Angajații Serviciului nu pot desfășura alte activități remunerate, cu excepţia activităților ştiinţifice, didactice, sportive și de creaţie.

(5) Autoritățile publice naționale oferă Serviciului acces gratuit și online la resursele informaționale, inclusiv la cele care conțin date cu caracter personal, necesare atingerii scopului executării prezentei legi.

(6) Serviciul examinează informațiile despre activitățile și tranzacțiile suspecte de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului, parvenite și din alte surse decât cele prevăzute la art. 4, inclusiv în baza autosesizării.

Articolul 84. Drepturile Serviciului

(1) Serviciul, în temeiul, limitele și în scopul prevăzute de prezenta lege, are dreptul:

1) să solicite entităților raportoare, precum și, după caz, altor autorități și instituții publice competente:

a) aplicarea măsurilor de precauție în funcție de riscul asociat anumitor clienți, produse, servicii, jurisdicții și relații de afaceri;

b) aplicarea măsurilor asigurătorii;

2) să solicite și să primească în termenul indicat în solicitare:

a) informații și documente necesare, de care dispun entitățile raportoare, clienții acestora, autoritățile și instituțiile publice competente și autoritățile administrației publice, în vederea determinării caracterului suspect al activităților sau al tranzacțiilor;

b) informații deținute de către entitățile raportoare cu privire la monitorizarea activităților și a tranzacțiilor complexe și neordinare, aplicarea măsurilor de precauție privind clienții, beneficiarii efectivi și relațiile de afaceri;

c) informații de la persoanele fizice și juridice, rezidente și nerezidente, referitoare la activitățile și tranzacțiile realizate sau în curs de pregătire;

d) explicații de la persoanele fizice și juridice referitoare la relațiile de afaceri și sursa bunurilor implicate în activități și tranzacții suspecte de spălare a banilor, de infracțiuni asociate acesteia și de finanțare a terorismului;

e) documente aferente măsurilor de precauție privind clienții, programelor și controlului intern;

f) informația relevantă de la autoritățile și instituțiile competente cu privire la rezultatul examinării sesizărilor remise în conformitate cu prevederile prezentei legi.

3) să solicite organelor competente efectuarea controalelor în scopul stabilirii sensului economic al operațiunilor, a naturii relațiilor de afaceri, a sursei bunurilor, a beneficiarului efectiv, precum și respectarea regimului fiscal în limita competenței deținute;

4) să mențină accesul la resursele informaționale necesare și să gestioneze pagina sa web oficială, în care plasează informația relevantă cu privire la activitatea pe care o desfășoară;

5) să solicite informația necesară de la instituțiile competente, inclusiv serviciile sau instituțiile similare din alte țări (jurisdicții), și să prezinte răspunsuri la cererile parvenite;

6) să semneze acorduri, memorandumuri privind cooperarea și schimbul de informații cu autoritățile naționale, serviciile competente din alte țări (jurisdicții) și organizațiile internaționale de profil.

(2) Drepturile prevăzute la alin. (1) se exercită de către Serviciu, inclusiv la solicitările parvenite de la serviciile cu competențe similare din alte țări (jurisdicții).

Articolul 85. Limitarea acțiunii secretelor protejate prin lege

(1) Informația obținută de la entitățile raportoare, în condițiile prezentei legi, de către Serviciul este utilizată doar în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor, infracțiunii premisă în domeniul spălării banilor și finanțării terorismului.

(2) Transmiterea materialelor, documentelor, inclusiv electronice, notelor și rapoartelor analitice aflate în gestiunea Serviciului către organul de urmărire penală, procuratură, instanța judecătorească, organul cu funcţii de supraveghere a entităților raportoare sau către alte autorități competente naționale ori din alte țări (jurisdicții), în modul şi în condiţiile stabilite de prezenta lege, nu poate fi calificată drept divulgare a secretului comercial, bancar, fiscal, profesional sau a datelor cu caracter personal.

(3) Informațiile obținute în temeiul prezentei legi și transmise (diseminate) de către Serviciu în adresa organelor de aplicare a legii sau altor autorități competente nu pot fi divulgate ulterior fără acordul prealabil, scris, al Serviciului. De asemenea, acestea nu pot fi admise ca probe în cadrul procedurilor judiciare, civile, administrative sau penale și nu pot fi puse la baza sentinței, cu excepția documentării faptelor ce constituie încălcări în conformitate cu prevederile Legii privind procedura de constatare a încălcărilor în domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului și modul de aplicare a sancțiunilor. Organele cu funcții de supraveghere pot utiliza, în conformitate cu prevederile prezentei legi, informația transmisă de către Serviciu în procesul de autorizare/licențiere/emitere a unei permisiuni de achiziționare a cotei într-o instituție licențiată/autorizată și la aprobarea persoanelor cu funcții de conducere de rang superior.

(4) Prevederile legale cu privire la secretul comercial, bancar, fiscal, profesional sau datele cu caracter personal nu pot servi drept obstacol pentru accesarea în orice formă, recepționarea, în scopul executării prezentei legi, de către Serviciul și organele cu funcții de supraveghere a entităților raportoare a informației (documente, materiale etc.) despre activitățile și tranzacțiile persoanelor fizice și juridice.

(5) Comunicarea și schimbul de informații cu autoritățile competente și cu entitățile raportoare se realizează prin mijloace electronice, utilizând canale securizate și protejate.

(6) Accesul direct al persoanelor terțe la resursele informaționale deținute de Serviciul este interzis. Numai angajații Serviciului au acces la informația din bazele de date deținute de către Serviciul.

(7) Serviciul incheie acorduri cu autoritățile competente de la nivel național cu privire la schimbul de informatii.

Articolul 86. Coordonatorul pentru drepturile fundamentale

(1) Serviciul desemneaza, din rândul personalului propriu, un coordonator pentru drepturile fundamentale, cu atribuţii conforme celor stabilite la alin. (2).

(2) Coordonatorul pentru drepturile fundamentale are următoarele atribuții:

a) consiliază personalul Serviciului cu privire la orice activitate desfășurată de Serviciu, din proprie inițiativă, atunci când consideră că este necesar sau la cererea personalului din cadrul acestuia, fără ca aceste consilieri sa împiedice sau sa întârzie activitățile specific;

b) promoveaza si monitorizeaza respectarea drepturilor fundamentale de către Serviciu;

c) emite avize interne fără caracter obligatoriu cu privire la conformitatea activităților Serviciului cu drepturile fundamentale;

d) informează conducerea Serviciului cu privire la orice situatie care ar putea constitui încălcări ale drepturilor fundamentale în cursul activităților desfasurate de Serviciu.

(3) Serviciul asigura autonomia coordonatorului pentru drepturile fundamentale in exercitarea atributiilor de la alin. (2).

Articolul 87. Accesul la informații

(1) Serviciul are acces imediat și direct la informațiile de care are nevoie pentru a-și îndeplini atribuțiile, inclusiv la informații financiare, administrative și de aplicare a legii.

(2) Serviciul are acces imediat și direct cel puțin la:

a) informațiile cuprinse în Registrul conturilor de plăţi şi bancare, al casetelor de siguranta ale persoanelor fizice si juridice prevazute la art. 62;

b) informații furnizate de entitățile raportoare, inclusiv date privind transferurile de fonduri, astfel cum sunt definite în Ordinul Serviciului privind informațiile care însoțesc transferurile de fonduri și de anumite criptoactive;

c) date privind creditele, ipotecile, împrumuturile garantate sau alte obligații financiare;

d) date cuprinse în bazele de date privind moneda națională și schimburile valutare;

e) informații privind titluri de valoare, acțiuni și alte instrumente financiare;

f) informații fiscal-bugetare, inclusiv date deținute de către Serviciul Fiscal de Stat, precum și informații obținute în cadrul schimbului de informații în domeniul fiscal, în condițiile tratatelor internaționale la care Republica Moldova este parte;

g) informații privind procedurile de achiziții publice de bunuri sau servicii ori concesiuni;

h) informațiile de la BARIS menționate la art. 62, precum și cele de la registrele imobiliare naționale sau sistemele electronice de extragere a datelor și de la registrele funciare și cadastrale;

i) informațiile cuprinse în Registrul de stat al populatiei;

j) informațiile cuprinse în Registrul de vize;

k) informațiile cuprinse în baze de date privind călătoriile transfrontaliere;

l) informațiile cuprinse în bazele de date comerciale, inclusiv Registre ale întreprinderilor și ale societăților și în baza de date privind persoanele expuse politic;

m) informațiile cuprinse în registre naționale de autovehicule, aeronave și ambarcațiuni;

n) informațiile cuprinse în registre naționale de securitate socială;

o) date vamale, inclusiv transferurile fizice transfrontaliere de numerar;

p) informațiile cuprinse în registrele de armament și arme;

q) informațiile cuprinse în registrele centrale privind beneficiarii efectivi prevăzute la art. 57;

r) date disponibile prin interconectarea registrelor centrale prin intermediul platformei centralei europene;

s) informatii cuprinse in registre privind organizatiile non-profit;

ș) informații deținute de autoritățile cu funcții de supraveghere;

t) informații privind comercializarea certificatelor de emisii de CO_2;

ț) informații privind situațiile financiare anuale ale societăților;

u) informații cuprinse în bazele de date privind migrația și imigrația;

v) informații cuprinse în bazele de date deținute de instanțele comerciale;

w) informații deținute în bazele de date privind insolvența deținute de practicienii în insolvență;

x) informații privind fonduri și alte active indisponibilizate sau blocate în temeiul unor sancțiuni financiare specifice;

y) orice tip de informații sau date deținute deja de către autoritățile competente în domeniul prevenirii, depistării, investigării sau urmăririi penale a infracțiunilor, inclusiv date privind cazierele judiciare, investigațiile, înghețarea sau punerea sub sechestru a activelor sau privind alte măsuri de investigare sau măsuri provizorii, precum și informații privind condamnările și confiscările;

z) orice tip de informații sau date deținute de către autorităţile sau instituţiile publice sau private în domeniul prevenirii, depistării, investigării sau urmăririi penale a infracțiunilor și care sunt accesibile autorităților competente fără a se lua măsuri coercitive în temeiul legislației în vigoare.

(3) Informațiile menționate la alin. (2) lit. (y) și (z) includ caziere judiciare, informații privind investigațiile, informații privind înghețarea sau punerea sub sechestru a activelor sau privind alte măsuri de investigare sau măsuri provizorii, precum și informații privind condamnările și confiscările.

(4) Accesul la informațiile prevăzute la alin. (2) este considerat direct și imediat în cazul în care informațiile sunt cuprinse într-o bază de date informatică, într-un registru sau într-un sistem de extragere a datelor din care Serviciul poate extrage informațiile fără nicio etapă intermediară sau în cazul în care sunt îndeplinite următoarele condiții:

(a) entitățile sau autoritățile care dețin informațiile le furnizează prompt Serviciului și

(b) nicio entitate, autoritate sau parte terță nu poate interfera cu datele solicitate sau cu informațiile care trebuie furnizate.

(9) În exercitarea atribuțiilor sale prevăzute de prezenta lege, Serviciul este în drept să solicite, să obțină și să utilizeze informații și documente de la orice entitate raportoare, în măsura necesară pentru îndeplinirea funcțiilor sale, inclusiv în lipsa unei raportări privind activități sau tranzacții suspecte ori a unei alte raportări prealabile transmise de entitatea raportoare.

(10) Entităţile raportoare comunică direct Serviciului datele şi informaţiile solicitate, în formatul indicat de Serviciu, în temeiul atribuțiilor prevăzute de prezenta lege, chiar dacă acestea nu au transmis un raport conform art. 64 din lege.

Articolul 88. Numirea şi eliberarea din funcţie a conducerii Serviciului

(1) Serviciul este condus de un director, care este asistat de un director adjunct.

(2) Funcția de director al Serviciului și cea de director adjunct al Serviciului sunt funcții de demnitate publică, reglementate de Legea nr. 199/2010 cu privire la statutul persoanelor cu funcții de demnitate publică, cu excepțiile prevăzute de prezenta lege.

(3) Directorul Serviciului se numește în funcţie de către Guvern pentru un mandat de 5 ani.

(4) Persoana care candidează la funcţia de director al Serviciului trebuie să întrunească cumulativ următoarele cerinţe:

a) deține cetățenia Republicii Moldova şi are domiciliu pe teritoriul acesteia;

b) are studii superioare de licență absolvite cu diplomă de licență sau echivalentă și studii superioare de master absolvite cu diplomă de master sau echivalentă, în domeniul științe economice sau drept;

c) are cel puţin 7 ani de experienţă de lucru în domeniul studiilor superioare deținute;

d) are o reputație ireproșabilă;

e) corespunde cerinţelor de ordin medical pentru exercitarea funcţiei;

f) nu este şi nu a fost, în ultimii 2 ani, membru al vreunui partid politic, nu este şi nu a fost angajat în cadrul organelor permanente ale vreunui partid politic;

g) nu are antecedente penale;

h) cunoaşte limba română;

i) cunoaşte principiile funcționării sistemului financiar, financiar-bancar, financiar-nebancar şi ale activității liber-profesioniștilor;

j) cunoaşte standardele internaţionale şi europene în domeniul prevenirii şi combaterii spălării banilor şi finanțării terorismului.

(5) Directorul adjunct al Serviciului se numește în funcţie de către Guvern, la propunerea directorului Serviciului, pentru un mandat de 5 ani și trebuie să întrunească cumulativ următoarele cerinţe:

a) deţine cetăţenia Republicii Moldova şi are domiciliu pe teritoriul acesteia;

b) are studii superioare de licență absolvite cu diplomă de licență sau echivalentă și studii superioare de master absolvite cu diplomă de master sau echivalentă, în domeniul științe economice sau drept;

c) are cel puţin 5 ani de experienţă de lucru în domeniul studiilor superioare deținute;

d) are o reputaţie ireproşabilă;

e) corespunde cerinţelor de ordin medical pentru exercitarea funcţiei;

f) nu este şi nu a fost, în ultimii 2 ani, membru al vreunui partid politic, nu este şi nu a fost angajat în cadrul organelor permanente ale vreunui partid politic;

g) nu are antecedente penale;

h) cunoaşte limba română;

i) cunoaşte principiile funcţionării sistemului financiar, financiar-bancar, financiar-nebancar şi ale activității liber-profesioniștilor;

j) cunoaşte standardele internaţionale şi europene în domeniul prevenirii şi combaterii spălării banilor şi finanţării terorismului.

(6) Directorul și directorul adjunct ai Serviciului sînt inamovibili pe perioada exercitării mandatului.

(7) Mandatul directorului Serviciului și cel al directorului adjunct al Serviciului încetează în caz de:

a) demisie;

b) deces;

c) expirare;

d) pierdere a cetăţeniei Republicii Moldova;

e) atingere a vârstei de pensionare;

f) revocare.

(8) Temeiurile prevăzute la alin. (7) lit. a)–e) se constată în şedinţă de Guvern prin adoptarea unei hotărâri prin care se ia act de cauza ce determină încetarea mandatului.

(9) Revocarea din funcţie a directorului Serviciului sau a directorului adjunct al Serviciului are loc în cazul în care:

a) nu a depus declaraţia de avere şi interese personale ori a refuzat să o depună;

b) a obținut calitatea de membru al unui partid politic;

c) sentinţa de condamnare în privința acestuia a rămas definitivă și irevocabilă;

d) din motive de sănătate, este în imposibilitate de a-şi exercita atribuţiile pe o perioadă mai mare de 6 luni consecutive;

e) a fost declarat dispărut fără veste, în condițiile legii;

(10) Revocarea din funcţie a directorului se efectuează de Guvern.

(11) Revocarea din funcţie a directorului adjunct se efectuează de Guvern, la propunerea directorului.

(12) Funcţia de director al Serviciului şi cea de director adjunct al Serviciului sînt incompatibile cu orice altă activitate remunerată, cu excepţia activităţilor ştiinţifice, didactice, sportive și de creaţie.

Articolul 89. Atribuţiile conducerii Serviciului

(1) Directorul:

a) conduce, organizează şi controlează activitatea Serviciului şi este responsabil de exercitarea atribuţiilor Serviciului;

b) adoptă decizii ce ţin de primirea, înregistrarea, analiza, prelucrarea şi transmiterea către organele competente a informaţiilor privind activităţile şi tranzacţiile suspecte de spălare a banilor, de infracţiuni premisă în domeniul spălării banilor şi de finanţare a terorismului, prezentate de entităţile raportoare, precum şi a altei informaţii relevante obţinute în temeiul prevederilor prezentei legi;

c) reprezintă Serviciul în relaţiile cu alte autorităţi și organizații naționale, cu instituțiile similare din alte țări (jurisdicții) şi cu organizaţiile internaţionale de profil;

d) iniţiază şi semnează, în condiţiile legii, acorduri de cooperare cu autoritățile și organizațiile naţionale, instituţiile similare din alte țări (jurisdicții) şi cu organizaţiile internaţionale de profil;

e) stabilește atribuțiile directorului adjunct;

f) numește în funcție, modifică, suspendă și încetează, în condițiile legii, raporturile de serviciu;

g) aprobă statul de personal și schema de încadrare a Serviciului în conformitate cu structura şi efectivul-limită aprobate de Guvern;

h) soluționează, conform legislaţiei, chestiunile ce ţin de stabilirea sporurilor la salariu şi de acordarea primelor;

i) aprobă Regulamentul de activitate al Serviciului;

j) aprobă metodologii, instrucțiuni, ghiduri şi recomandări pentru activitatea Serviciului, precum şi pentru entităţile raportoare şi organele cu funcţii de supraveghere a acestora;

k) asigură regimul de confidenţialitate şi protecţie a secretului de stat, comercial, bancar, profesional, precum și a datelor cu caracter personal;

l) aprobă planul anual de activitate al Serviciului;

m) prezintă Guvernului raportul anual de activitate;

n) inițiază, desfășoară și adoptă decizii pe cauze disciplinare privind încălcarea obligaţiilor profesionale, a disciplinei de serviciu şi a conduitei profesionale a personalului Serviciului;

p) aprobă prin ordin modelul, conținutul, elementele de securitate, regimul de evidență, condițiile de emitere, modificare, retragere și anulare a legitimației de serviciu.

(2) În exercitarea atribuţiilor prevăzute la alin. (1), directorul Serviciului emite ordine, decizii şi dispoziţii.

(3) Directorul adjunct se subordonează directorului Serviciului şi organizează activitatea în cadrul Serviciului în limitele împuternicirilor ce îi sunt atribuite. În lipsa directorului Serviciului, atribuțiile acestuia se exercită de către directorul adjunct.

Articolul 90. Personalul Serviciului

(1) În cadrul Serviciului activează persoane cu funcții de demnitate publică, funcționari publici cu statut special și alte categorii de personal.

(2) Ofițerul de informații financiare este funcționar public cu statut special.

(3) Raporturile de serviciu ale ofițerilor de informații financiare sunt reglementate de prezenta lege și, în măsura în care aceasta nu prevede altfel, de prevederile Legii nr. 158/2008 cu privire la funcția publică și statutul funcționarului public.

(4) Ofițerii de informații financiare dispun de drepturile și garanțiile stabilite de prezenta lege și se supun obligațiilor interdicțiilor și incompatibilităților stabilite de aceasta.

(5) Atribuțiile ofițerilor de informații financiare se stabilesc prin regulamentul de activitate al Serviciului, iar sarcinile specifice în fișele de post aprobate de directorul Serviciului.

Articolul 91. Drepturile ofițerului de informații financiare

În exercitarea atribuțiilor de serviciu, ofițerul de informații financiare are următoarele drepturi:

a) să acceseze, în condițiile legii informațiile necesare exercitării atribuțiilor Serviciului, inclusiv informații cu accesibilitate limitată;

b) să prelucreze date cu caracter personal în exercitarea atribuțiilor;

c) să solicite și să primească informații, date și documente necesare realizării atribuțiilor, de la entitățile raportoare, organele de drept, autoritățile publice și alte persoane juridice sau fizice;

d) să beneficieze de instruire și formare profesională inițială și continuă, în vederea menținerii și dezvoltării competențelor profesionale;

e) să fie protejat împotriva oricărei imixtiuni, influențe sau presiuni ilegale în exercitarea atribuțiilor și să beneficieze de garanțiile privind riscul profesional justificat;

f) să înainteze propuneri privind perfecționarea procedurilor interne, metodologiilor de analiză și a cadrului normativ aferent domeniului prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

g) să solicite efectuarea unei cercetări de serviciu în cazul în care consideră că i-au fost lezate drepturile, reputația profesională sau demnitatea, în legătură cu exercitarea atribuțiilor de serviciu;

h) să beneficieze de protecția datelor cu caracter personal și a identității, în condițiile prezentei legi și ale legislației privind secretul de stat și protecția informațiilor cu accesibilitate limitată;

i) să beneficieze de echipamente, instrumente de lucru, acces securizat la sisteme informaționale și mijloace necesare exercitării atribuțiilor;

j) să beneficieze de salariu și alte drepturi bănești potrivit sistemului de salarizare în sectorul bugetar și prezentei legi;

k) să beneficieze de garanțiile sociale și asistență medicală, în condițiile legii;

l) să beneficieze de garanțiile și măsurile de protecție prevăzute de lege, corespunzător riscurilor profesionale și condițiilor speciale în care își desfășoară activitatea;

m) să beneficieze și de alte drepturi prevăzute de lege.

Articolul 92. Obligațiile ofițerului de informații financiare

În exercitarea funcției, ofițerul de informații financiare are următoarele obligații:

a) să respecte Constituția Republicii Moldova, prezenta lege, actele normative incidente domeniului prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, precum și reglementările interne ale Serviciului;

b) să exercite atribuțiile funcției cu profesionalism, imparțialitate, integritate, loialitate și confidențialitate;

c) să asigure respectarea și protejarea secretului de stat, a informațiilor cu accesibilitate limitată, al secretului profesional și datelor cu caracter personal, precum și a informațiilor sensibile gestionate de Serviciu;

d) să asigure confidențialitatea informațiilor la care are acces și să nu le utilizeze în alte scopuri decât cele prevăzute de lege;

e) să mențină integritatea, securitatea și exactitatea datelor și informațiilor prelucrate în exercitarea funcției și să prevină accesul neautorizat la acestea;

f) să declare și să evite orice situație de conflict de interese și să respecte regimul incompatibilităților și restricțiilor stabilite de lege pentru funcționarii publici cu statut special;

g) să manifeste conduită ireproșabilă, disciplină, imparțialitate, independență față de influențe politice sau de orice natură, precum și comportament corespunzător exigențelor statutului special al funcției;

h) să raporteze de îndată conducerii Serviciului orice situație care poate compromite independența operațională, securitatea informațională, imparțialitatea sau buna desfășurare a activității Serviciului;

i) să execute ordinele și dispozițiile legale ale conducătorilor ierarhici, în condițiile legii;

j) să se abțină, inclusiv după încetarea raporturilor de serviciu, de la divulgarea informațiilor obținute în exercitarea atribuțiilor, pe durata termenelor de secretizare stabilite de legislație;

k) să respecte regulile, instrucțiunile interne privind deplasările peste hotarele Republicii Moldova în interes de serviciu, inclusiv obligația de a proteja datele și informațiile gestionate, de a evita orice comportament care poate afecta imaginea Serviciului sau poate compromite integritatea activității acestuia și de a raporta imediat orice incident relevant survenit pe durata deplasării.

Articolul 93. Incompatibilități și restricții ale ofițerului de informații financiare

(1) Funcția de ofițer de informații financiare este incompatibilă cu:

a) calitatea de membru al partidelor politice, organizațiilor social-politice sau a altor structuri cu caracter politic, precum și cu implicarea în activități cu caracter politic;

b) desfășurarea altor activități remunerate, cu excepția activităților didactice, științifice sau de creație;

c) desfășurarea sau implicarea, direct sau prin intermediul unui terț, în activități de întreprinzător, precum și acordarea de sprijin altor persoane în astfel de activități;

d) calitatea de fondator, asociat, acționar, administrator, membru al organelor executive, de conducere sau de control ale persoanelor juridice, cu excepțiile prevăzute de lege;

e) reprezentarea intereselor unor terțe persoane în raport cu Serviciul;

f) orice altă activitate, raport sau situație susceptibilă să genereze conflict de interese sau care poate afecta independența operațională, imparțialitatea, integritatea, confidențialitatea sau credibilitatea Serviciului.

(2) Ofițerului de informații financiare îi este interzis:

a) să utilizeze informațiile obținute în exercitarea funcției, sistemele informaționale, mijloacele tehnice, materialele și alte bunuri ale statului în alte scopuri decât cele de serviciu;

b) să facă uz de calitatea oficială sau informațiile obținute în exercitarea funcției pentru obținerea de avantaje, privilegii sau alte foloase pentru sine ori pentru alte persoane;

c) să accepte daruri, recompense, servicii, avantaje sau alte beneficii care îi pot afecta imparțialitatea sau integritatea;

d) să divulge sau să utilizeze neautorizat, inclusiv după încetarea raporturilor de serviciu, informațiile obținute în exercitarea atribuțiilor, cu excepția cazurilor prevăzute de lege;

e) să favorizeze, în virtutea funcției deținute, activitatea de întreprinzător a persoanelor fizice sau juridice;

f) să intervină, direct sau indirect, în interes personal sau în interesul altor persoane în exercitarea atribuțiilor desfășurate de Serviciu;

g) să influențeze, compromită sau afecteze procedurile interne, analizele operaționale ori schimburile de informații ale Serviciului;

h) să furnizeze declarații publice privind activitatea Serviciului fără autorizare, în condițiile legii;

i) să ascundă sau să omită informații privind fapte ori situații care pot compromite securitatea informațională, independența operațională, imparțialitatea sau integritatea Serviciului;

j) să întreprindă orice acțiune susceptibilă să afecteze independența, sau credibilitatea Serviciului.

(3) Ofițerul de informații financiare este obligat să informeze de îndată despre apariția unei situații de incompatibilitate, conflict de interese sau a oricărei alte situații prevăzute de prezentul articol și să întreprindă măsurile necesare pentru înlăturarea situației respective în termen de 30 de zile de la data apariției sau constatării acesteia, dacă legea nu prevede un alt termen.

(4) Dacă situația de incompatibilitate nu este înlăturată în termenul prevăzut la alin. (3), raportul de serviciu încetează în condițiile prezentei legi.

(5) Încălcarea prevederilor prezentului articol atrage, după caz, răspundere disciplinară, contravențională, civilă sau penală, în condițiile legii.

Articolul 94. Legitimația de serviciu

(1) În exercitarea atribuțiilor de serviciu, directorul, directorul adjunct și ofițerii de informații financiare se identifică prin legitimația de serviciu.

(2) Legitimația de serviciu confirmă identitatea titularului și funcția deținută
în cadrul Serviciului.

(3) Titularul legitimației de serviciu este obligat să:

a) păstreze legitimația în condiții care să prevină deteriorarea, sustragerea sau utilizarea neautorizată;

b) comunice imediat Serviciului pierderea, furtul, deteriorarea sau orice incident de compromitere a elementelor de securitate;

c) să restituie legitimația la suspendarea, modificarea sau încetarea raporturilor de serviciu.

(4) Pierderea, furtul legitimației sau deteriorarea elementelor de securitate ale legitimației de serviciu atrag anularea de drept a acesteia și emiterea unei noi legitimații, în condițiile stabilite prin actele interne ale Serviciului.

(5) Utilizarea legitimației de serviciu în alte scopuri decât cele prevăzute de lege, precum și neinformarea despre pierderea, furtul sau deteriorarea acesteia constituie abatere disciplinară și atrag răspunderea juridică, în condițiile legii.

Articolul 95. Perioada de probă

(1) La numirea într-o funcție publică cu statut special de ofițer de informații financiare în cadrul Serviciului se stabilește o perioadă de probă de până la 6 luni. Perioada de probă nu include perioada aflării persoanei în concediu medical sau alte perioade de absență de la serviciu din motive întemeiate, confirmate documentar.

(2) Clauza privind perioada de probă trebuie să fie prevăzută în ordinul de numire în funcție. În lipsa acestei clauze se consideră că persoanei nu i s-a stabilit o perioadă de probă.

(3) Pe durata exercitării funcției nu poate fi stabilită decât o singură perioadă de probă.

(4) Perioada de probă are drept scop integrarea, verificarea aptitudinilor profesionale și capacității persoanei de a exercita atribuțiile funcției.

(5) În perioada de probă, ofițerul de informații financiare debutant este obligat să participe la programul de instruire inițială în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor, finanțării terorismului și proliferării armelor de distrugere în masă.

(6) Cu cel puțin 15 zile lucrătoare înainte de expirarea perioadei de probă se inițiază procedura de evaluare a activității, care constă în verificarea nivelului de cunoaștere a specificului activității Serviciului, competențelor profesionale și modului de îndeplinire a atribuțiilor funcției.

(7) Procedura de evaluare a activității, criteriile de apreciere a performanțelor profesionale și modul de documentare a rezultatului evaluării se stabilește prin ordinul directorului Serviciului.

Articolul 96. Temeiurile încetării activității în cadrul Serviciului

(1) Activitatea în cadrul Serviciului încetează în caz de:

a) demisie;

b) transfer într-o altă autoritate publică;

c) numire a persoanei într-o funcţie electivă;

d) reducere a efectivului de personal sau lichidare a funcției, urmare a modificării sau aprobării unui nou stat de personal;

e) persoana nu a obținut cel puțin calificativul „satisfăcător” în urma perioadei de probă;

f) necorespundere cu funcţia deţinută, constatată de conducerea Serviciului, dacă lipsește o funcţie inferioară vacantă sau dacă este respinsă funcţia propusă;

g) încălcare gravă sau încălcare sistematică a disciplinei de serviciu;

h) tăinuire a unor fapte care împiedică angajarea în serviciu;

i) rămânere definitivă și irevocabilă a unei sentințe de condamnare;

j) împlinire a vârstei de 63 de ani;

k) constatarea incapacității de a îndeplini atribuțiile de serviciu, stabilită prin certificat medical;

l) nedepunerea declarației de avere și interese personale sau refuzului de a o depune, în conformitate cu Legea nr. 133/2016 privind declararea averii şi a intereselor personale;

m) în cazul stabilirii, prin actul de constatare rămas definitiv, a încălcării prevederilor art. 93;

n) pierdere a cetăţeniei Republicii Moldova;

o) deces.

(2) Nu se admite eliberarea persoanei din funcție în perioada aflării sale în concediu de odihnă anual, în concediu de studii, pe perioada suspendării raporturilor de serviciu în legătură cu boala sau traumatism, în perioada concediului de maternitate, concediului paternal, concediului parțial plătit pentru îngrijirea copilului până la vârsta de 3 ani, concediului suplimentar neplătit pentru îngrijirea copilului în vârstă de la 3 la 4 ani, concediului suplimentar neplătit pentru îngrijirea unui membru bolnav al familiei, îngrijirea copilului bolnav în vârstă de până la 10 ani, concediului pentru îngrijirea copilului cu dizabilități, cu excepția încetării activității la inițiativa persoanei.

Articolul 97. Reputația profesională ireproșabilă

În condiţiile prezentei legi se consideră că nu are o reputaţie profesională ireproşabilă şi nu poate candida la orice funcţie în cadrul Serviciului persoana:

a) care are antecedente penale, inclusiv stinse, sau care a fost absolvită de răspundere ori pedeapsă penală, inclusiv printr-un act de amnistie sau de graţiere;

b) care a fost privată de dreptul de a ocupa anumite funcţii sau de a exercita o anumită activitate, ca pedeapsă principală sau complementară, prin hotărâre judecătorească definitivă;

c) în privinţa căreia s-a constatat, printr-un act definitiv, încălcarea regimului juridic al conflictelor de interese, al incompatibilităţii şi al restricţiilor;

d) în privința căreia a fost stabilită, prin act definitiv al autorității competente, încălcarea prevederilor legale în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.

Articolul 98. Garanţii şi dreptul la risc profesional în exercitarea atribuţiilor

(1) Directorul, directorul adjunct și ofițerii de informații financiare ai Serviciului nu poartă răspundere pentru acțiunile efectuate, în scopul executării prezentei legi, într-o situație de risc profesional justificat chiar dacă au fost cauzate prejudicii, inclusiv patrimoniale, drepturilor și intereselor ocrotite de lege. Riscul se consideră justificat dacă acțiunile decurg în mod obiectiv din informația, faptele și circumstanțele cunoscute, iar scopul legii nu putea fi atins prin acțiuni ce nu ar fi implicat riscul, luându-se toate măsurile posibile pentru a preîntâmpina consecințele negative.

(2) În exercitarea atribuţiilor de serviciu, directorul, directorul adjunct şi ofiţerii de informaţii financiare ai Serviciului nu pot fi reţinuţi, arestaţi ori traşi la răspundere contravenţională sau penală decât la cererea Procurorului General.

Articolul 99. Inadmisibilitatea imixtiunii în activitatea ofițerului de informații financiare

(1) În exercitarea atribuţiilor, ofițerul de informații financiare Serviciului se subordonează numai conducătorului său nemijlocit. Nimeni altcineva nu are dreptul de a exercita imixtiuni în activitatea acestuia.

(2) Cerinţele ofițerului de informații financiare Serviciului adresate persoanelor fizice şi juridice şi acţiunile întreprinse de el se consideră legitime atâta timp cât organul de drept sau persoana cu funcţie

de răspundere, împuternicite să exercite controlul asupra activităţii lui şi asupra respectării legalităţii în timpul acestei activităţi, nu demonstrează contrariul.

(3) Este interzisă orice formă de imixtiune, influență, presiune, ingerință, intimidare sau acțiune care poate afecta independența, imparțialitatea sau obiectivitatea ofițerului de informații financiare în exercitarea atribuțiilor stabilite de prezenta lege.

Articolul 100. Asigurarea cu pensii

Pensionarea personalului Serviciului se efectuează în conformitate cu legislaţia în vigoare.

Articolul 101. Protecţia socială

(1) Protecţia socială a personalului Serviciului se efectuează în conformitate cu Legea nr.158/2008 cu privire la funcţia publică şi statutul funcţionarului public şi Legea nr. 289/2004 privind indemnizaţiile pentru incapacitate temporară de muncă şi alte prestaţii de asigurări sociale.

(2) În cazul decesului personalului în exerciţiul funcţiei, familia lui şi persoanele întreţinute de acesta primesc un ajutor unic echivalent cu mijloacele băneşti de întreţinere pe 10 ani ale defunctului în ultima lui funcţie în cadrul Serviciului. Minorilor care au fost întreţinuţi de cel decedat li se acordă un ajutor lunar suplimentar echivalent cu suma medie a salariului lunar al acestuia în ultima lui funcţie, până la atingerea vârstei de 18 ani.

(3) Prejudiciul cauzat bunurilor personalului Serviciului sau bunurilor rudelor acestuia pînă la gradul I în legătură cu exercitarea atribuţiilor sale de serviciu se repară integral, cu drept de regres împotriva persoanelor culpabile. Cuantumul mijloacelor financiare respective se stabilește și se acordă în temeiul hotărârii irevocabile a instanţei de judecată.

(4) Personalul Serviciului are dreptul la asistenţă medicală şi la tratament medical (ambulatoriu şi staţionar) din contul statului în modul stabilit de Guvern.

(5) Personalul Serviciului este asigurat obligatoriu de la bugetul de stat şi din alte surse prevăzute în acest scop.

Articolul 102. Stimularea profesională a ofițerului de informații financiare

(1) Pentru rezultate deosebite în activitatea profesională, ofițerii de informații financiare pot fi stimulați cu:

a) diplome;

b) premii unice;

c) premii sau sporuri salariale, în limitele și condițiile prevăzute de legislația privind sistemul unitar de salarizare în sectorul bugetar;

(2) Stimulările se acordă prin ordinul directorului Serviciului, în temeiul evaluării activității ofițerului de informații financiare și în limita mijloacelor financiare aprobate în limitele prevăzute de bugetul de stat.

(3) Criteriile generale și procedura de acordare a stimulărilor se stabilesc prin regulament intern aprobat de directorul Serviciului, cu respectarea principiilor legalității, proporționalității, obiectivității, nediscriminării și transparenței.

Articolul 103. Concediul

(1) Angajaţilor Serviciului li se acordă concediu conform legislaţiei.

(2) Angajaţilor li se acordă:

a) concediu anual de 35 de zile calendaristice;

b) concediu suplimentar:

– de 5 zile calendaristice – pentru vechime în muncă de la 5 ani la 10 ani;

– de 10 zile calendaristice – pentru vechime în muncă de la 10 la 15 ani;

– de 15 zile calendaristice – pentru vechime în muncă de peste 15 ani.

(3) Angajaţilor Serviciului li se acordă şi alte concedii în condiţiile legii.

Articolul 104. Finanţarea activităţii Serviciului

(1) Serviciul este finanţat de la bugetul de stat.

(2) Serviciul estimează cheltuielile aferente activităţii sale şi îşi planifică bugetul anual.

(3) Serviciul are buget propriu, care se elaborează, se aprobă, se execută şi se raportează în conformitate cu legislaţia privind finanţele publice şi responsabilităţile bugetar-fiscale.

(4) Finanţarea şi asigurarea tehnico-materială a Serviciului trebuie să acopere costul estimativ al tuturor activităţilor sale, astfel încît acesta să exercite efectiv, eficient şi plenar activităţile sale, inclusiv cele care ţin de reprezentare şi participare în cadrul organizaţiilor internaționale de profil.

(5) Mărimea şi modul de salarizare a angajaţilor care activează în cadrul Serviciului sînt stabilite în conformitate cu prevederile legislației privind sistemul de salarizare în sectorul bugetar.

(7) Activitatea Serviciului se supune controlului Curţii de Conturi.

Articolul 105. Răspunsuri la solicitările de informații

(1) Serviciul examinează și răspunde, în timp util, solicitărilor motivate de informații adresate de către autoritățile competente, atunci când acestea sunt justificate de suspiciuni privind spălarea banilor, infracțiunile predicat asociate spălării banilor sau finanțarea terorismului. Serviciul furnizează informațiile solicitate în măsura în care acestea sunt deținute de acesta și sunt necesare pentru exercitarea atribuțiilor autorității solicitante în cazuri concrete.

(2) Decizia privind transmiterea informaţiilor prevăzute la alin. (1) aparţine Serviciului, iar în cazul netransmiterii, acesta motivează în scris autorităţilor competente solicitante refuzul schimbului de informaţii.

(3) Cererea de informaţii cuprinde, în mod obligatoriu, cel puţin următoarele elemente: informaţie suficientă cu privire la suspiciunea existentă, date de identificare a subiecţilor (persoane fizice sau juridice) şi motivele suspiciunii, perioada de timp în care a fost comisă infracţiunea, jurisdicţiile implicate, în cazul tranzacţiilor internaţionale şi modul în care se vor utiliza informaţiile furnizate.

(4) Serviciul poate refuza să facă schimb de informaţii prevăzute la alin. (1) în cazul în care există motive obiective pentru a presupune că furnizarea unor astfel de informaţii ar avea un impact negativ asupra analizelor în curs de desfăşurare sau, în circumstanţe excepţionale, în cazul în care divulgarea informaţiilor ar fi în mod clar disproporţionată faţă de interesele legitime ale unei persoane fizice sau juridice sau ar fi irelevantă în ceea ce priveşte scopurile pentru care a fost solicitată, prezentând motivele autorității solicitante.

(5) În scopul îmbunătățirii funcției de analiză operațională a Serviciului, autoritățile competente furnizează acestuia, cât mai curând posibil, dar cel puțin o dată pe an, în formă agregată, informații detaliate cu privire la rezultatul utilizării și utilității informațiilor furnizate în conformitate cu prezentul articol și cu art. 83, precum și cu privire la rezultatul acțiunilor întreprinse și al investigațiilor desfășurate pe baza informațiilor respective. Lipsa informației detaliate cu privire la rezultatul examinării informațiilor furnizate anterior poate constitui temei pentru suspendarea schimbului de informații în cadrul cooperării naționale și internaționale.

Articolul 106. Furnizarea de informații organelor cu funcții de supraveghere a entităților raportoare

(1) Serviciul furnizează autorităților cu atribuții de supraveghere, din proprie inițiativă sau la cerere, informații care pot fi relevante în scopul supravegherii, cel puțin privind:

a) calitatea și cantitatea rapoartelor privind tranzacții suspecte transmise de entitățile raportoare;

b) calitatea și promptitudinea răspunsurilor furnizate de entitățile raportoare la cererile Serviciului în temeiul art. 64.

c) rezultatele relevante ale analizelor strategice efectuate în temeiul art. 83 alin. (2) lit.b) precum și orice informații relevante privind tendințele și metodele în materie de spălare a banilor, de infracţiuni premisă în domeniul spălării banilor și de finanțare a terorismului, inclusiv riscurile geografice, transfrontaliere și emergente.

(2) Serviciul notifică organele cu funcții de supraveghere a entităților raportoare, ori de câte ori deține informații privind posibile încălcări de către entitățile raportoare ale prevederilor prezentei legi și ale Ordinului Serviciului privind informațiile care însoțesc transferurile de fonduri și de anumite criptoactive.

(3) Cu excepția cazului în care acest lucru este strict necesar în sensul alin. (2), informațiile furnizate de Serviciu nu conțin nicio informație privind persoane fizice sau juridice specifice și nici privind cazuri referitoare la persoane fizice sau juridice care sunt supuse unei analize sau investigații în curs sau care pot conduce la identificarea persoanelor fizice sau juridice, cu excepția cazului în care acest lucru este strict necesar.

Articolul 107. Raportul anual al Serviciului

(1) Serviciul publică, pe pagina web oficială, un raport de activitate anual, care conține statistici privind:

a) acțiunile întreprinse în urma rapoartelor privind tranzacțiile și activitățile suspecte pe care le-a primit;

b) rapoartele privind tranzacțiile suspecte transmise de entitățile raportoare;

c) notificările transmise de autoritățile cu atribuții de supraveghere și autoritățile care gestionează registrele centrale;

d) diseminările către autoritățile competente și acțiunile întreprinse în urma acestor comunicări;

e) solicitările transmise către alte servicii similare sau instituțiile similare din alte țări (jurisdicții) și primite de la acestea;

(f) solicitările transmise către autoritățile competente și primite de la acestea;

g) resursele umane alocate;

h) datele privind transferurile fizice transfrontaliere de numerar transmise de Serviciul Vamal în temeiul art. 4;

(2) Raportul prevăzut la alin. (1) conține, de asemenea, informații privind tendințele și tipologiile identificate în analizele diseminate altor autorități competente. Informațiile cuprinse în raport nu permit identificarea niciunei persoane fizice sau juridice.

Articolul 108. Furnizarea rezultatelor examinării informațiilor recepționate

(1) Serviciul furnizează entităților raportoare rezultatele examinării informațiilor recepționate în temeiul art. 64 alin. (1), care se referă cel puțin la calitatea informațiilor furnizate, la caracterul oportun al raportării, la descrierea suspiciunii și la documentația furnizată în etapa de transmitere.

(2) Rezultatele examinării informațiilor prevăzut la alin. (1) poate fi furnizat entităților raportoare fără a se referi la fiecare raport transmis Serviciului.

(3) Serviciul furnizează rezultatele examinării informațiilor cel puțin o dată pe an, indiferent dacă este furnizat entității raportoare individuale sau unor grupuri ori categorii de entități raportoare, luând în considerare numărul total de tranzacții suspecte raportate de entitățile raportoare.

(4) Serviciul transmite rezultatele examinării informațiilor prevăzut la alin. (1) și organelor cu funcții de supraveghere a entităților raportoare, pentru a le permite să efectueze supravegherea bazată pe riscuri în conformitate cu art. 72 alin. (12) si art. 73.

(5) Procedura de furnizare a rezultatelor examinării informațiilor prevăzută la alin. (1) stabilește măsuri adecvate pentru a se asigura că:

a) nu periclitează activitatea analitică în curs desfășurată de Serviciu sau eventuale investigații sau acțiuni administrative inițiate ca urmare a transmiterii de către Serviciu a rezultatelor analizelor;

b) respectă măsurile ce asigură confidențialitatea informațiilor și securitatea prelucrărilor de date cu caracter personal.

(6) Serviciul furnizează Serviciului Vamal rezultatele examinării informațiilor, cel puțin o dată pe an, cu privire la eficacitatea informațiilor transmise în temeiul art. 4 și la acțiunile subsecvente acestor informații.

(7) Serviciul informează anual ACSB cu privire la furnizarea rezultatelor examinării informațiilor recepționate entităților raportoare în temeiul prezentului articol și furnizează statistici privind numărul de rapoarte privind tranzacțiile suspecte transmise de categoriile de entități raportoare.

CAPITOLUL XI. COOPERAREA NAȚIONALĂ ȘI INTERNAȚIONALĂ

Articolul 109. Canale de comunicare protejate

(1) În scopul efectuării schimbului de informații cu servicii similare sau instituțiile similare din alte țări (jurisdicții), Serviciul utilizează sistemul pentru schimbul de informații între unitățile de informații financiare din statele membre ale Uniunii Europene, denumit „FIU.net", care poate fi utilizat și pentru comunicările cu unitățile de informații financiare din țări terțe, cu alte autorități și cu organe, oficii și agenții ale Uniunii Europene și care asigură comunicarea securizată și schimbul de informații securizat și este capabil să producă o înregistrare scrisă a tuturor activităților de prelucrare.

(2) Serviciul utilizează FIU.net și pentru schimbul de informații cu ACSB în scopul efectuării analizelor comune în temeiul art. 110-111 și al art. 38.

(3) Serviciul cooperează cât mai mult posibil cu privire la aplicarea soluțiilor dezvoltate și gestionate de ACSB.

(4) În cazul unei defecțiuni tehnice a FIU.net, Serviciul face schimb de informații prin orice alte mijloace adecvate care asigură un nivel ridicat de securitate și de protecție a datelor.

(5) Schimburile de informații între Serviciu și unitățile de informații financiare din țări terțe care nu sunt conectate la FIU.net au loc prin canale protejate de comunicare.

(6) Pentru îndeplinirea obiectului de activitate al Serviciului, sunt alocate resurse corespunzătoare, în vederea aplicării tehnologiilor de ultimă generaţie, conform legislaţiei naţionale în vigoare, care să permită Serviciului să utilizeze funcționalitățile FIU.net pentru a corela, pe baza unui rezultat pozitiv/negativ, datele pe care le pune la dispoziție în FIU.net cu datele puse la dispoziție în acest sistemul de către alte unități de informații financiare și organe, oficii și agenții ale Uniunii Europene, în măsura în care o astfel de corelare se încadrează în mandatele respective ale acelor organe, oficii și agenții ale Uniunii Europene.

Articolul 110. Schimbul de informații

(1) Serviciul efectuează, din oficiu sau la cerere, schimbul de informații cu unitățile de informații financiare ale altor state cu privire la orice informații care pot fi relevante pentru analiza, prelucrarea sau investigarea aspectelor legate de spălarea banilor, infracțiunile predicat asociate spălării banilor ori finanțarea terorismului, precum și a persoanelor fizice sau juridice implicate, indiferent de tipul infracțiunii predicat și chiar dacă aceasta nu a fost identificată la momentul efectuării schimbului de informații.

(2) Cererea de informaţii cuprinde, în mod obligatoriu, cel puţin următoarele elemente: faptele relevante, contextul, motivele cererii, legătura cu Republica Moldova şi modul în care se vor utiliza informaţiile furnizate.

(3) Atunci când Serviciul primeşte un raport în temeiul art. 64 alin. (1) care se referă la un alt stat, acesta este redirecţionat imediat către unitatea de informaţii financiare din statul respectiv.

(4) Pentru a răspunde cererilor de informaţii de la alte unităţi de informaţii financiare, Serviciul exercită toate competenţele stabilite de lege, pe care le-ar utiliza în mod normal pe plan intern pentru

primirea și analiza informațiilor, atunci când răspunde la o cerere de informații menționată la alin. (1) din partea unei alte unități de informații financiare.

(5) În cazul în care Serviciul doreşte să obţină informaţii suplimentare de la o entitate raportoare care îşi desfăşoară activitatea pe teritoriul Republicii Moldova şi este stabilită într-un alt stat, formulează o cerere în acest sens către unitatea de informaţii financiare a statului în cauză.

(6) Serviciul răspunde la cererile de informații primite conform alin. (1) în cel mult 5 zile lucrătoare de la primirea cererii, dacă informațiile solicitate se află în bazele sale de date sau dacă sunt păstrate într-o bază de date sau într-un registru care este direct accesibil Serviciului.

(7) În cazuri excepționale, termenul prevăzut la alin. (10) poate fi prelungit până la cel mult 10 zile lucrătoare, justificate în mod corespunzător de Serviciu.

(8) În cazul în care Serviciul nu este în măsură să obțină informațiile solicitate, aceasta informează în acest sens unitatea de informații financiare solicitantă.

(9) În cazuri excepționale, justificate și urgente, prin derogare de la alin. (10) și (11), Serviciul răspunde la cererile de informații primite conform alin. (1) în următoarele termene:

a) în cel mult o zi lucrătoare de la primirea cererii, dacă informațiile solicitate se află în bazele sale de date sau dacă sunt păstrate într-o bază de date sau într-un registru care este direct accesibil Serviciului;

b) dacă Serviciul nu poate răspunde în termenul prevăzut la lit. a), sau nu poate accesa informațiile direct sau dacă furnizarea informațiilor în acest termen ar reprezenta o sarcină disproporționată, Serviciul prelungește termenul prevăzut la lit. a) cu cel mult 3 zile lucrătoare și justifică imediat unității de informații financiare solicitante motivele pentru care răspunsul nu poate fi furnizat în termenul de o zi lucrătoare.

(10) Serviciul poate refuza să facă schimb de informații numai în circumstanțe excepționale, în care schimbul respectiv ar putea fi contrar principiilor fundamentale ale dreptului său intern. Circumstanțele excepționale sunt specificate într-un mod care previne atât utilizarea abuzivă a informațiilor, cât și limitările nejustificate ale schimbului liber de informații în scopuri analitice.

(11) Serviciul transmite o notificare Comisiei Europene privind circumstanțele excepționale prevăzute la alin. (14), pe care o actualizează ori de câte ori apar modificări ale circumstanțelor excepționale identificate la nivel național.

Articolul 111. Analize comune

(1) Serviciul poate desfășura analize comune ale tranzacțiilor și activităților suspecte împreună cu alte unități de informații financiare atunci când există indicii sau dovezi că respectivele activități/tranzactii au legături cu mai multe jurisdicții.

(2) În aplicarea alin. (1), Serviciul poate solicita constituirea unei echipe de analiză comună împreună cu una sau mai multe unități de informații financiare, în scopul efectuării unor analize operaționale ale tranzacțiilor sau activităților suspecte, pe o perioadă limitată, care poate fi prelungită de comun acord.

(3) Echipă de analiză comună prevăzută la alin. (2) se constituie în cazul în care:

a) când analizele operaționale necesită cooperarea cu alte unități de informații financiare din cauza complexității sau a legăturilor transfrontaliere ale cazurilor investigate;

b) când circumstanțele justifică o acțiune concertată a mai multor unități de informații financiare în vederea investigării unor tranzacții sau activități suspecte.

(4) Personalul Serviciului desemnat în echipa de analiză comună furnizează echipei, în conformitate cu legislația în vigoare și în limitele mandatului acordat de conducerea Serviciului, informațiile de care dispune Serviciul, în scopul analizei pe care o efectuează echipa.

(5) În cazul în care echipa de analiză comună are nevoie de asistență din partea unei alte unități de informații financiare decât cele care fac parte din echipă, echipa poate solicita respectivei unități de informații financiare:

a) să se alăture echipei de analiză comună;

b) să transmită cunoștințe financiare și informații financiare echipei de analiză comună.

(6) Serviciul poate invita părți terțe, inclusiv organe, oficii și agenții ale Uniunii Europene, să participe la analizele comune dacă este relevant pentru scopul analizelor comune și în cazul în care o astfel de participare se încadrează în mandatele fiecăreia dintre părțile terțe respective.

(7) În aplicarea alin. (6), Serviciul stabilește condițiile care se aplică în ceea ce privește participarea terților și pune în aplicare măsuri care garantează confidențialitatea și securitatea informațiilor care au făcut obiectul schimbului.

(8) Activitatea echipelor comune de analiză se va desfășura cu respectarea principiilor de confidențialitate, protecție a datelor cu caracter personal și securitate a informațiilor și informațiile care fac obiectul schimbului sunt utilizate exclusiv în scopurile pentru care a fost efectuată analiza comună respectivă.

Articolul 112. Utilizarea de către unitățile de informații financiare a informațiilor schimbate între acestea

(1) Informaţiile și documentele primite de Serviciu în temeiul art. 110 și 111 se utilizează în scopul îndeplinirii atribuțiilor prevăzute de lege.

(2) Informațiile primite de Serviciu nu pot fi folosite de unitatea de informații financiare destinar pentru scopuri care nu erau comunicate la momentul transmiterii, cu excepția cazului când unitatea de informații financiare emitent a exprimat consimţământul explicit pentru utilizare suplimentară.

(3) Atunci când face schimb de informații și documente în temeiul art. 110 și 111, Serviciul poate impune restricții și condiții pentru utilizarea informațiilor respective, cu excepția cazului în care transmiterea constă într-un raport primit de la o entitate raportoare în temeiul art. 64 alin. (1) sau în informații extrase din acesta, care se referă la un alt stat în care entitatea raportoare își desfășoară activitatea în temeiul libertății de a presta servicii și care nu include nicio legătură cu Republica Moldova.

(4) Atunci când face schimb de informații și documente în temeiul art. 110 și 111, Serviciul respectă restricțiile și condițiile impuse de unitățile de informații financiare care i-au furnizat informații și documente.

(5) Serviciul desemnează cel puțin o persoană de contact, responsabilă pentru primirea solicitărilor de informaţii din partea unităţilor de informaţii financiare din alte state. Această persoană/punct de contact va avea sarcina să răspundă solicitărilor în termeni rezonabili și să asigure buna comunicare, securitatea transmiterii de date și protecţia drepturilor persoanelor vizate.

Articolul 113. Aprobarea comunicării ulterioare a informațiilor schimbate între unitățile de informații financiare

(1) Informaţiile primite de Serviciu în temeiul art. 110 și 111 sunt utilizate numai în scopul pentru care au fost solicitate. Aceste informații pot fi transmise autorităţile competente naționale și pot fi utilizate în alte scopuri decât cele aprobate inițial, doar cu acordul prealabil al unităţii de informaţii financiare care a furnizat informaţiile.

(2) Dispozițiile alin. (1) nu se aplică în cazul în care Serviciului i-a fost redirecționat de către o unitate de informații financiare dintr-un alt stat, un raport prezentat în temeiul art. 64 alin. (1) de către o entitate raportoare care își desfășoară activitatea în acel stat, în temeiul libertății de a presta servicii, raport care nu are nicio legătură cu acel stat.

(3) La solicitarea unei unități de informații financiare cu care a făcut schimb de informații, Serviciul transmite, cu promptitudine și în cea mai mare măsură posibilă, indiferent de tipul infracțiunilor premisă în domeniul spălării banilor și indiferent dacă infracțiunea premisă a fost identificată sau nu, acordul ca informațiile pe care le-a furnizat acelei unități de informații financiare să fie comunicate autorităților competente din statul acesteia.

(4) Serviciul poate refuza transmiterea acordului prevăzut la alin. (3), dacă acesta excede scopului prevederilor prezentei legi sau ar putea avea un impact negativ asupra unei investigaţii, ar putea prejudicia

interesele legitime ale unei persoane fizice sau juridice sau contravine sistemului juridic naţional, motivând corespunzător solicitantului refuzul.

(5) Serviciul transmite o notificare Comisiei Europene privind circumstanțele excepționale prevăzute la alin. (4), pe care o actualizează ori de câte ori apar modificări ale circumstanțelor excepționale identificate la nivel național.

Articolul 114. Efectul dispozițiilor de drept penal

(1) Serviciul nu poate invoca diferențele dintre definițiile infracțiunilor generatoare de bunuri supuse spălării banilor, din dreptul său intern și cel al unității de informații financiare solicitante, pentru a restricționa sau refuza schimbul, comunicarea și utilizarea informațiilor în temeiul art. 110 - 112.

(2) Schimbul, comunicarea și utilizarea informațiilor primite sau furnizate de către Serviciu se realizează în conformitate cu prevederile prezentei legi și ale tratatelor internaționale la care Republica Moldova este parte.

(3) Informațiile pot fi utilizate pentru îndeplinirea atribuțiilor legale ale Serviciului, indiferent de natura infracțiunii investigate de unitatea de informații financiare solicitante, cu condiția respectării principiilor de proporționalitate, confidențialitate și protecție a datelor.

Articolul 113. Confidențialitatea raportării

(1) Serviciul asigură protecția identității entităților raportoare și a angajaților acestora sau a persoanelor aflate într-o poziție echivalentă, inclusiv a agenților și a distribuitorilor, care raportează suspiciuni în temeiul art. 64 alin. (1).

(2) Serviciul nu divulgă sursa raportării menționate la alin. (1), atunci când răspunde cererilor de informații din partea autorităților competente în temeiul art. 105 sau atunci când comunică rezultatele analizelor.

Articolul 114. Cooperarea dintre Serviciu și EPPO

(1) Serviciul raportează către EPPO, fără întârzieri nejustificate, rezultatele analizelor sale și orice informație suplimentară relevantă în cazul în care există motive întemeiate pentru a suspecta că sunt sau au fost săvârșite activități de spălare a banilor și alte activități infracționale în legătură cu care EPPO și-ar putea exercita competența.

(2) Serviciul răspunde în timp util solicitărilor de informații formulate de EPPO cu privire la activități de spălare a banilor și alte activități infracționale astfel cum sunt menționate la alineatul (1).

(3) Serviciul și EPPO își pot comunica reciproc rezultatele analizelor strategice, inclusiv tipologiile și indicatorii de risc, în cazul în care aceste analize se referă la activități de spălare a banilor și la alte activități infracționale astfel cum sunt menționate la alineatul (1).

(4) Serviciul poate solicita motivat EPPO informații necesare pentru îndeplinirea funcțiilor sale.

Articolul 115. Cooperarea dintre Serviciu și OLAF

(1) Serviciul transmite către OLAF, fără întârziere, rezultatele analizelor sale și orice informație suplimentară relevantă în cazul în care există motive întemeiate pentru a suspecta că sunt sau au fost săvârșite acte de fraudă, acte de corupție și orice altă activitate ilegală care aduc atingere intereselor financiare ale Uniunii, în legătură cu care OLAF și-ar putea exercita competența.

(2) Serviciul răspunde în timp util solicitărilor de informații formulate de OLAF cu privire la acte de fraudă, acte de corupție sau orice alte activități ilegale, astfel cum sunt menționate la alineatul (1).

(3) Serviciul și OLAF își pot comunica reciproc rezultatele analizelor strategice, inclusiv tipologiile și indicatorii de risc, în cazul în care aceste analize se referă la acte de fraudă, acte de corupție sau orice alte activități ilegale, astfel cum sunt menționate la alin. (1).

(4) Serviciul poate solicita motivat OLAF informații necesare pentru îndeplinirea funcțiilor sale.

Articolul 116. Cooperarea și schimbul de informații între autoritățile competente

(1) Autoritățile competente prevăzute la art. 72, Serviciul Fiscal de Stat, Agenția Servicii Publice si alte autoritati competente cooperează la nivel national, inclusiv și cu ACSB, în vederea elaborării și punerii în aplicare a politicilor și a activităților de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului, prevenirii neaplicării și eludării sancțiunilor financiare specifice, precum și pentru realizarea evaluării naționale a riscurilor prevazuta la art. 7.

(2) Autoritățile competente pot furniza informații referitoare la beneficiarii efectivi autorităților competente cu funcții similare din alte state, în timp util și în mod gratuit.

(3) Autoritățile competente pot face schimb de informații cu autoritățile competente cu funcții similare din alte state și nu refuză o cerere de asistență pe motiv că:

a) cererea implică și aspecte fiscale;

b) dreptul intern impune entităților raportoare să păstreze secretul sau confidențialitatea, cu excepția acelor cazuri în care informațiile relevante solicitate sunt protejate prin secretul profesional al avocatului sau în care se aplică obligația legală de păstrare a secretului profesional, potrivit art. 72 alin. (16) si (18);

c) există o anchetă, o investigaţie, o procedură sau o analiză a Serviciului în curs de desfăşurare, cu excepţia cazului în care acordarea de asistenţă ar împiedica ancheta, investigaţia, procedura sau analiza în cauză;

d) natura sau statutul autorității competente solicitante cu funcții similare este diferit de cel al autorității competente căreia i se adresează solicitarea.

Articolul 117. Comunicarea listei autorităților competente

(1) Serviciul comunica ACSB si Comisiei Europene, in scopul facilitării si promovării schimbului de informatii si cooperarii eficace, urmatoarele informatii:

a) lista autorităților competente prevăzute la art. 72 alin. (1) lit. a) si b) și datele de contact ale acestora;

b) datele de contact ale Serviciului;

c) lista celorlalte autorități competente și datele lor de contact.

(2) În aplicarea alin. (1), se comunică următoarele date de contact:

a) un punct de contact sau, în lipsa acestuia, numele și rolul unei persoane de contact;

b) adresa de e-mail și numărul de telefon ale punctului de contact sau, în lipsa acestora, adresa de e-mail profesională și numărul de telefon ale persoanei de contact.

(3) Serviciul actualizează informațiile prevăzute la alin. (1) de îndată ce apare o modificare și le va transmite Comisiei Europene și ACSB.

(4) În aplicarea alin. (3), autoritățile competente prevăzute la alin. (1) comunică Serviciului, de îndată, orice modificare intervenită cu privire la informațiile prevăzute la alin. (1).

Articolul 118. Cooperarea cu ACSB

(1) Organele cu funcții de supraveghere prevăzute la art. 72 alin. (1) cooperează cu ACSB și transmit acesteia toate informațiile necesare în vederea îndeplinirii atribuțiilor care îi revin conform legii.

(2) Autoritățile prevăzute la art. 72 alin. (1) lit. a) și b) transmite anual catre ACSB un raport cu privire la cooperarea lor cu alte autorități în temeiul art. 119, mentionand si implicarea Serviciului, în calitate de unitate de informații financiare, în această cooperare.

Articolul 119. Cooperarea privind instituțiile de credit sau instituțiile financiare

(1) Autoritățile competente prevazute la art. 72 alin. (1) cooperează între ele, în sfera competențelor lor și își comunică reciproc informațiile relevante pentru îndeplinirea sarcinilor care le revin.

(2) Cooperarea și schimbul de informații prevazuta la alin (1), se realizeaza pe baza de reciprocitate, nu aduce atingere cerințelor privind secretul profesional si nu afecteaza o anchetă, o analiza a Serviciului, o investigație sau o procedură aflată în desfășurare în conformitate cu dreptul penal sau administrativ.

(3) In temeiul alin. (1) si (2), autoritățile competente prevazute la art. 72 alin. (1) coopereaza si efectueaza schimbul de informatii cu supraveghetorul financiar sau autoritatea căreia i s-au încredințat competențe de supraveghere a instituțiilor de credit sau a instituțiilor financiare aflate în alte state member ale Uniunii Europene.

(4) Atunci când identifică deficiențe ale unei instituții de credit în ceea ce privește sistemul de control intern în materie de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului și aplicarea dispozițiilor legii, deficiențe care sporesc semnificativ riscurile la care este sau ar putea fi expusă instituția, Banca Națională a Moldovei notifică imediat acest lucru Autorității Bancare Europene (ABE), Băncii Centrale Europene si autorității sau organismului care supraveghează instituția de credit în conformitate cu Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor.

(5) În cazul unui risc potențial crescut, Banca Națională a Moldovei poate să coopereze și să facă schimb de informații cu autoritățile care supraveghează instituția în conformitate cu Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor, si elaborează o evaluare comuna, pe care o notifică ABE și informează în acest sens ACSB.

(6) În cazul în care organul cu funcții de supraveghere constată că o instituție financiară a refuzat inițierea unei relații de afaceri sau a decis încetarea acesteia, iar măsurile de precauție privind clientela aplicate și documentate în conformitate cu prezenta lege nu justifică un asemenea refuz sau o asemenea încetare, aceasta informează autoritatea competentă responsabilă de supravegherea respectării legislației aplicabile privind serviciile de plată și accesul la serviciile financiare.

(7) Organul cu funcții de supraveghere financiară cooperează cooperează cu autoritatea de rezoluție și cu autoritatea responsabilă de garantarea depozitelor, în condițiile legii.

(8) Organul cu funcții de supraveghere financiară informează autoritatea de rezoluție și autoritatea responsabilă de garantarea depozitelor atunci când, în exercitarea atribuțiilor de supraveghere în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, identifică:

a) un risc sporit de indisponibilizare a depozitelor;

b) un risc ca o instituție de credit sau o altă instituție financiară să se afle în dificultate financiară ori să fie susceptibilă de a intra în dificultate financiară.

(9) La solicitarea autorității de rezoluție sau a autorității responsabile de garantarea depozitelor, în cazul în care există un risc sporit de indisponibilizare a depozitelor ori un risc ca o instituție de credit sau o altă instituție financiară să se afle în dificultate financiară sau să fie susceptibilă de a intra în dificultate financiară, autoritățile de supraveghere financiară informează autoritățile respective cu privire la tranzacțiile, conturile sau relațiile de afaceri ale instituției de credit ori ale instituției financiare respective care au fost suspendate de Serviciu, în temeiul art. 64.

Articolul 120. Cooperarea privind auditorii

(1) Consiliul de Supraveghere Publică a Auditului (CSPA) cooperează cu Serviciul conform competențelor și fac schimb, pe bază de reciprocitate, de informații relevante pentru îndeplinirea atribuțiilor legale.

(2) Informatiile obtinute in baza alin. (1) sunt prelucrate in regim de confidentialitate si utilizate de autoritatile prevazute la alin (1) conform competentelor acestora si in contextul procedurilor administrative sau judiciare legate în mod specific de exercitarea respectivelor funcții.

(3) Autoritățile prevăzute la alin. (1) nu coopereaza și nu fac schimbul de informații, în cazul în care poate avea impact negativ asupra unei anchete, analize a Serviciului, o investigație sau o procedură aflată în desfășurare în conformitate cu dreptul penal sau administrativ național.

Articolul 121. Cooperarea cu autoritäle responsabile cu punerea în aplicare a sancțiunilor financiare specifice

(1) Autoritățile prevăzute la art. 72 alin. (1) și autoritățile naționale competente prevăzute la pct. 6 – 8 din Regulamentul privind procedura de reglementare a sanctiunilor financiare aferente activitatii teroriste si de proliferare a armelor de distrugere in masa, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 935/2023, cooperează strâns conform competențelor și comunică reciproc informațiile relevante pentru îndeplinirea atribuțiilor legale.

(2) Informațiile confidențiale care fac obiectul unui schimb de informații în temeiul prezentului articol sunt utilizate de autoritățile menționate la alin. (1) exclusiv pentru exercitarea funcțiilor lor și în contextul procedurilor administrative sau judiciare legate în mod specific de exercitarea respectivelor funcții.

(3) Autoritățile prevăzute la alin. (1) refuză cooperarea și schimbul de informații, în situatia în care acestea ar avea un impact negativ asupra unei anchete, investigație sau procedură, aflată în desfășurare conform dreptul penal sau administrativ.

Articolul 122. Cerințe privind secretul profesional

(1) Pentru toate persoanele care lucrează sau au lucrat în cadrul autorităţilor prevăzute la art. 72 alin. (1) lit. a) si b), precum şi pentru auditorii sau experţii care acţionează în numele acestor autorităţi, sunt obligate de a păstra secretul profesional.

(2) Fără a aduce atingere cazurilor care intră sub incidenţa dreptului penal și informațiilor furnizate Serviciului, în temeiul art. 72 alin. (22) si art. 74, informaţiile confidenţiale pe care persoanele prevăzute la alin. (1) le obţin în cursul îndeplinirii atribuţiilor lor în temeiul prezentei legi pot fi divulgate numai sub formă de rezumat sau în formă agregată, astfel încât să nu se poată identifica entitățile raportoare individuale.

(3) Prevederile alin. (1) şi (2) nu împiedică schimbul de informaţii între autorităţile prevăzute la art. 72 alin. (1) lit. a) si b) şi Serviciu.

(4) Dispoziţiile alin. (1) şi (2) nu împiedică schimbul de informaţii între autorităţile prevăzute la art. 72 alin. (1) lit. a) și b) la nivel national sau cu alte autoritati de supraveghere din statele member UE, inclusiv cu ACSB, atunci cand acționeaza in calitate de supraveghetor.

(5) Dispoziţiile alin. (1) şi (2) nu împiedică schimbul de informaţii între Serviciu si autoritatile de supraveghere prevazute la art. 72 alin. (1) lit. a) si b) responsabile cu supravegherea instituțiilor de credit și a instituțiilor financiare în conformitate cu dispozițiile legale în vigoare referitoare la supravegherea instituțiilor de credit și a instituțiilor financiare, inclusiv Banca Centrala Europeana, fie în cadrul unui stat membru, fie în state membre diferite.

(6) Schimbul de informaţii prevăzut la alin. (5) este supus condiţiilor privind secretul profesional menţionate la alin. (1) şi (2).

(7) Autorităţile care primesc informaţiile confidenţiale menţionate la alin. (3) - (5) folosesc aceste informaţii numai în următoarele scopuri:

a) pentru îndeplinirea atribuţiilor lor în temeiul prezentei legi sau al altor acte normative în domeniul combaterii spălării banilor şi a finanţării terorismului, al reglementării prudenţiale şi al supravegherii instituţiilor de credit şi a instituţiilor financiare, inclusiv pentru aplicarea de sancţiuni;

b) într-o cale de atac împotriva unei decizii a autorităţii competente, inclusiv proceduri judiciare;

c) în procedurile judiciare iniţiate în temeiul unor dispoziţii speciale prevăzute de legislaţia în domeniul combaterii spălării banilor şi a finanţării terorismului, în domeniul reglementării prudenţiale şi supravegherii instituţiilor de credit şi a instituţiilor financiare.

Articolul 123. Schimbul de informații între organele cu funcții de supraveghere a entităților raportoare și cu alte autorități

(1) Schimbul de informații între autoritățile cu funcții de supraveghere a entităților raportoare prevăzute la art. 72 este permis cu respectarea obligației de păstrare a secretului profesional prevăzut la art. 123, indiferent dacă autoritățile respective aparțin aceluiași stat sau unor state diferite.

(2) Informațiile confidențiale care fac obiectul schimbului de informații menționat la alin. (1) sunt utilizate exclusiv pentru îndeplinirea atribuțiilor acestora și în contextul procedurilor administrative sau judiciare legate în mod specific de exercitarea funcțiilor respective. În orice caz, informațiile primite fac obiectul unor cerințe privind secretul profesional cel puțin echivalente cu cele menționate la art. 123 alin. (1), (2) și (7).

(3) Informațiile confidențiale care fac obiectul schimbului de informații prevazut la alin (1) si (2) pot fi transmise si catre alte autorități naționale cu atribuții în domeniul combaterii sau investigării spălării banilor, a infracțiunilor premisă în domeniul spălării banilor sau a finanțării terorismului.

(4) Condiţiile privind secretul profesional menţionate la art. 123 alin. (1), (2) și (7) nu împiedică schimbul de informaţii.

(5) Informațiile confidențiale care fac obiectul schimbului de informații în temeiul prezentului articol sunt utilizate exclusiv în scopul îndeplinirii atribuțiilor legale ale autorităților respective. Persoanele care au acces la astfel de informații sunt supuse unor condiții privind secretul profesional cel puțin echivalente cu cele prevăzute la art. 123 alin. (1) și (2).

(6) Organele cu funcții de supraveghere pot divulga anumite informații referitoare la supravegherea entităților raportoare către comisiile parlamentare de anchetă, Curtea de Conturi și alte autorități sau entități cu atribuții legale de control, investigație sau anchetă, cu respectarea următoarelor condiții:

a) autoritățile sau entitățile respective dispun de un mandat legal expres de investigare sau control al activității organelor cu funcții de supraveghere ori al modului de aplicare a legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului;

b) informațiile sunt strict necesare pentru exercitarea atribuțiilor prevăzute la lit. a);

c) persoanele care au acces la informații sunt obligate să respecte cerințele privind confidențialitatea și secretul profesional prevăzute de lege;

d) în cazul în care informațiile au fost obținute de la o autoritate competentă străină, acestea pot fi divulgate numai cu acordul expres al autorității care le-a furnizat și exclusiv în scopul pentru care a fost acordat acordul respectiv.

(7) Informațiile prevăzute la alin. (6) pot fi divulgate comisiilor temporare de anchetă constituite de Parlamentul European în cazul în care divulgarea informațiilor respective este necesară pentru desfășurarea activităților comisiilor respective.

Articolul 124. Schimbul de informații în cadrul parteneriatelor pentru schimbul de informații

(1) Membrii parteneriatelor pentru schimbul de informații pot face schimb de informații între ei atunci când acest lucru este strict necesar în scopul respectării obligațiilor prevăzute de lege, inclusiv în ceea ce privește raportarea tranzacțiilor suspecte și în conformitate cu drepturile fundamentale și cu garanțiile procedurale judiciare.

(2) Entitățile raportoare care intenționează să participe la un parteneriat pentru schimbul de informații notifică acest lucru organelor lor de supraveghere care, după caz, în consultare unele cu altele și Centrul Național pentru Protecția Datelor cu Caracter Personal, verifică dacă parteneriatul pentru schimbul de informații dispune de mecanisme pentru a asigura respectarea prezentului articol și dacă a fost efectuată evaluarea impactului asupra protecției datelor menționată la alin. (5) lit. h). Verificarea are loc înainte de începerea activităților în cadrul parteneriatului pentru schimbul de informații. După caz, organele cu funcții de supraveghere se consultă, de asemenea, cu Serviciul.

(3) Responsabilitatea pentru respectarea cerințelor prevăzute de dreptul Uniunii Europene sau de dreptul intern revine participanților la parteneriatul pentru schimbul de informații.

(4) Schimbul de informații în cadrul unui parteneriat pentru schimbul de informații este limitat la:

a) informații privind clientul, inclusiv orice informație obținută în cursul identificării și verificării identității clientului și, după caz, a beneficiarului efectiv al clientului;

b) informații privind scopul și natura dorită a relației de afaceri sau a tranzacției ocazionale dintre client și entitatea raportoare, precum și, după caz, privind sursa averii și sursa fondurilor clientului;

c) informații privind tranzacțiile clientului;

d) informații privind factorii de risc mai ridicat și mai scăzut asociați cu clientul;

e) analiza riscurilor asociate clientului efectuată de entitatea raportoare în temeiul art. 20 alin. (2) și (3);

f) informațiile deținute de entitatea raportoare în temeiul obligației de păstrare a evidențelor;

g) informații privind suspiciunile în temeiul art. 64.

(5) Informațiile menționate la alin. (4) lit. a) - g) fac obiectul schimbului de informații numai în măsura în care acest lucru este necesar în scopul desfășurării activităților în cadrul parteneriatului pentru schimbul de informații.

(6) Următoarele condiții se aplică schimbului de informații în contextul unui parteneriat pentru schimbul de informații:

a) entitățile raportoare înregistrează toate schimburile de informații în cadrul parteneriatului;

b) entitățile raportoare nu se bazează exclusiv pe informațiile primite în contextul parteneriatului pentru îndeplinirea cerințelor prezentei legi;

c) entitățile raportoare nu fac concluzii, nici nu iau decizii care să aibă impact asupra relației de afaceri cu clientul sau asupra efectuării de tranzacții ocazionale pentru client pe baza informațiilor primite de la alți participanți la parteneriatul pentru schimbul de informații, fără să fi evaluat mai întâi informațiile respective; orice informație primită în contextul parteneriatului care este utilizată într-o evaluare care are drept rezultat decizia de a refuza stabilirea unei relații de afaceri sau de a pune capăt relației de afaceri ori de a nu efectua o tranzacție ocazională este inclusă în evidențele păstrate conform legii, iar evidențele respective conțin o referire la faptul că informația provine dintr-un parteneriat pentru schimbul de informații;

d) entitățile raportoare efectuează propria evaluare a tranzacțiilor clienților pentru a evalua care dintre acestea pot avea legătură cu spălarea banilor sau finanțarea terorismului sau care pot implica produse ale unei activități infracționale;

e) entitățile raportoare pun în aplicare măsuri tehnice și organizatorice adecvate, inclusiv măsuri care permit pseudonimizarea, pentru a asigura un nivel de securitate și de confidențialitate proporțional cu natura și amploarea informațiilor care fac obiectul schimbului de informații;

f) schimbul de informații se efectuează numai în legătură cu următorii clienți:

1. ale căror comportamente sau tranzacții sunt asociate cu un risc mai ridicat de spălare a banilor, de săvârșire a unor infracțiuni premisă în domeniul spălării banilor sau de finanțare a terorismului, astfel cum au fost identificate în temeiul evaluării la nivelul Uniunii Europene și a evaluării naționale a riscurilor;

2. care se află în oricare dintre situațiile menționate la art. 28 - 30 și 34-42 din prezenta lege sau

3. în cazul cărora entitățile raportoare trebuie să colecteze informații suplimentare pentru a stabili dacă sunt asociați cu un nivel mai ridicat de risc de spălare a banilor, de săvârșire a unor infracțiuni premisă în domeniul spălării banilor sau de finanțare a terorismului;

g) informațiile generate prin utilizarea inteligenței artificiale, a tehnologiilor de învățare automată sau a algoritmilor pot face obiectul schimbului de informații numai în cazul în care procesele respective au fost supuse unei supravegheri umane adecvate;

h) înainte de prelucrarea oricăror date cu caracter personal se efectuează o evaluare a impactului asupra protecției datelor;

i) autoritățile competente care sunt membre ale unui parteneriat pentru schimbul de informații obțin, furnizează și fac schimb de informații numai în măsura în care acest lucru este necesar pentru îndeplinirea sarcinilor care le revin în temeiul dreptului Uniunii Europene sau al dreptului intern relevant;

j) în cazul în care autoritățile competente menționate la art. 3 din prezenta lege participă la un parteneriat pentru schimbul de informații, acestea obțin, furnizează sau fac schimb de date cu caracter personal și informații operaționale numai în conformitate cu dispozițiile de drept intern refeitoare la protecția datelor cu caracter personal prelucrate în scopul prevenirii și combaterii infracțiunilor și cu dispozițiile aplicabile din dreptul procesual penal național, inclusiv autorizarea judiciară prealabilă sau orice alte garanții procedurale naționale, după caz;

k) schimbul de informații în ceea ce privește tranzacțiile suspecte în temeiul alin. (4) lit. g) de la prezentul articol are loc numai în cazul în care Serviciul și-a dat acordul în legătură cu divulgarea informațiilor respective.

(7) Informațiile primite în contextul unui parteneriat pentru schimbul de informații nu se transmit mai departe decât în cazul în care:

a) informațiile sunt furnizate unei alte entități raportoare în temeiul art. 45 alin. (1);

b) informațiile trebuie incluse într-un raport transmis către Serviciu sau trebuie furnizate ca răspuns la o solicitare din partea Serviciului;

c) informațiile sunt furnizate ACSB;

d) informațiile sunt solicitate de autoritățile de aplicare a legii sau de autoritățile judiciare, sub rezerva oricăror autorizații prealabile sau a altor garanții procedurale necesare în temeiul dreptului intern.

(8) Entitățile raportoare care participă la parteneriate pentru schimbul de informații definesc, înainte de participarea la parteneriat, politici și proceduri pentru schimbul de informații în cadrul politicilor și procedurilor lor interne. Aceste politici și proceduri pentru schimbul de informații:

a) specifică evaluarea care trebuie efectuată pentru a stabili amploarea informațiilor care urmează să facă obiectul schimbului de informații și, după caz, în funcție de natura informațiilor sau garanțiile judiciare aplicabile, prevăd accesul diferențiat sau limitat la informații pentru membrii parteneriatului;

b) descriu rolurile și responsabilitățile părților la parteneriatul pentru schimbul de informații;

c) identifică evaluările riscurilor pe care entitatea raportoare le va lua în considerare pentru a stabili situațiile de risc mai ridicat în care informațiile pot face obiectul schimbului de informații.

(9) În cazul în care organele cu funcții de supraveghere consideră că este necesar, entitățile raportoare care participă la un parteneriat pentru schimbul de informații dispun efectuarea unui audit independent al funcționării parteneriatului respectiv și comunică rezultatele organelor de supraveghere.

CAPITOLUL X. PROTECȚIA DATELOR CU CARACTER PERSONAL ȘI PĂSTRAREA EVIDENȚELOR

Articolul 125. Prelucrarea datelor cu caracter personal

(1) În măsura în care acest lucru este strict necesar în scopul prevenirii spălării banilor și a finanțării terorismului, entitățile raportoare pot prelucra categoriile speciale de date cu caracter personal și datele cu caracter personal privind condamnări penale și infracțiuni menționate la art. 9 alin. (1) și art. 10 din Legea nr. 195/2024 privind protecția datelor cu caracter personal, sub rezerva garanțiilor prevăzute la alin. (2) și (3) de la prezentul articol.

(2) Entitățile raportoare pot să prelucreze datele cu caracter personal care intră sub incidența art. 9 din Legea nr. 195/2024 privind protecția datelor cu caracter personal, în condițiile în care:

a) acestea își informează clienții sau clienții potențiali că astfel de categorii de date pot fi prelucrate în scopul respectării cerințelor prezentei legi;

b) datele provin din surse fiabile, sunt corecte și actualizate;

c) entitățile raportoare nu iau decizii care ar conduce la rezultate părtinitoare și discriminatorii pe baza datelor respective;

d) entitățile raportoare adoptă măsuri care asigură un nivel ridicat de securitate în conformitate cu art. 32 din Legea nr. 195/2024 privind protecția datelor cu caracter personal, în special în ceea ce privește confidențialitatea.

(3) Entitățile raportoare pot să prelucreze datele cu caracter personal care intră sub incidența art. 10 din Legea nr. 195/2024 privind protecția datelor cu caracter personal dacă îndeplinesc condițiile prevăzute la alin. (2) și dacă:

a) aceste date cu caracter personal se referă la spălarea banilor, la infracțiuni premisă în domeniul spălării banilor sau la finanțarea terorismului;

b) entitățile raportoare dispun de proceduri care permit, în cadrul prelucrării acestor date, distincția între acuzații, anchete, proceduri și condamnări, ținând seama de dreptul fundamental la un proces echitabil, de dreptul la apărare și de prezumția de nevinovăție.

(4) Datele cu caracter personal sunt prelucrate de entitățile raportoare în baza prezentei legi doar în scopul prevenirii spălării banilor și a finanțării terorismului și nu sunt prelucrate ulterior într-un mod incompatibil cu acest scop.

(5) Se interzice prelucrarea datelor cu caracter personal în baza prezentei legi în scopuri comerciale.

(6) Entitățile raportoare pot adopta decizii care rezultă din procese automatizate, inclusiv crearea de profiluri în sensul definiției de la art. 4 din Legea nr. 195/2024 privind protecția datelor cu caracter personal, sau din procese care implică sisteme de inteligență artificială, cu condiția ca:

a) datele prelucrate de astfel de sisteme să se limiteze la datele obținute în aplicarea măsurilor de precauție privind clientela,

b) orice decizie de a stabili o relație de afaceri, de a refuza stabilirea ori menținerea unei astfel de relații cu un client sau orice decizie de a efectua sau de a refuza efectuarea unei tranzacții ocazionale pentru un client, precum și orice decizie de a extinde sau de a reduce amploarea măsurilor de precauție privind clientela să facă obiectul unei intervenții umane semnificative pentru a se asigura corectitudinea și caracterul adecvat al deciziei respective; și

(c) clientul să poată obține o explicație cu privire la decizia luată de entitatea raportoare și să poată contesta decizia respectivă, mai puțin în legătură cu un raport de tranzacție suspectă potrivit art. 64.

Articolul 126. Protecția datelor cu caracter personal prelucrate de autoritățile competente

(1) Autoritățile competente prelucrează si categoriile speciale de date cu caracter personal prevazute la art. 9 alin (1) si la art. 10 din Leagea 195/2004 privind protectia datelor cu caracter personal, cu respectarea măsurilor de protecție adecvate pentru drepturile și libertățile persoanei vizate, în plus față de următoarele măsuri:

a) prelucrarea datelor se efectuează de la caz la caz de către personalul fiecărei autorități competente, desemnați și autorizați în mod specific pentru îndeplinirea sarcinilor de serviciu;

b) personalul autorităților competente respectă obligațiile de confidențialitate și protecție a datelor, au un nivel de integritate, finnd calificati in mod corespunzator, inclusiv în ceea ce privește tratarea etică a volumelor mari de date.

(2) Personalul din cadrul autorităților competente, atunci cand prelucreaza date cu caracter personal, respecta măsurile tehnice și organizatorice pentru garantarea securității datelor, instituite la nivelul autoritatilor.

Articolul 127. Păstrarea evidențelor

(1) Entitățile raportoare păstrează următoarele documente și informații:

a) o copie a documentelor și a informațiilor obținute în cadrul aplicării măsurilor de precauție privind clientela, inclusiv informațiile obținute prin mijloace de identificare electronică;

b) o evidență a evaluării efectuate în temeiul art. 64 alin. (5) - (6), inclusiv informațiile și circumstanțele luate în considerare și rezultatele unei astfel de evaluări, indiferent dacă o astfel de evaluare conduce sau nu la transmiterea unui raport privind o tranzacție suspectă către Serviciu, precum și o copie a raportului privind tranzacțiile suspecte, dacă există;

c) documente justificative și evidențe ale tranzacțiilor, constând în documente originale sau copii admise în procedurile judiciare în temeiul dreptului intern aplicabil, necesare pentru identificarea tranzacțiilor;

d) atunci când participă la parteneriate pentru schimbul de informații în temeiul art. 124, copii ale documentelor și ale informațiilor obținute în cadrul parteneriatelor respective și evidențe ale tuturor schimburilor de informații.

(2) Entitățile raportoare se asigură că documentele, informațiile și evidențele păstrate în temeiul prezentului articol nu sunt modificate.

(3) Prin derogare de la alineatul (1), entitățile raportoare pot decide să înlocuiască păstrarea copiilor informațiilor cu păstrarea trimiterilor la acele informații, cu condiția ca natura și metoda de păstrare a acestor informații să asigure faptul că entitățile raportoare pot furniza imediat autorităților competente informațiile și că informațiile nu pot fi modificate sau schimbate.

(4) Entitățile raportoare care recurg la derogarea menționată la alin. (3) definesc în procedurile lor interne categoriile de informații pentru care vor păstra o trimitere în locul unei copii sau al unui original, precum și procedurile de recuperare a informațiilor, astfel încât acestea să poată fi furnizate autorităților competente la cerere.

(5) Informațiile menționate la alin. (1) - (4) se păstrează pentru o perioadă de 5 ani de la data încetării relației de afaceri sau de la data efectuării tranzacției ocazionale ori de la data refuzului de a stabili o relație de afaceri sau de a efectua o tranzacție ocazională.

(6) Fără a aduce atingere perioadelor de păstrare a datelor colectate în scopurile altor acte juridice ale Uniunii Europene sau ale Legii nr. 195/2024 privind protecția datelor cu caracter personal, entitățile raportoare șterg datele cu caracter personal la expirarea perioadei de păstrare de 5 ani.

(7) Autoritățile competente pot solicita păstrarea în continuare, pentru o perioadă care nu depășește 5 ani, a informațiilor menționate la alin. (5), de la caz la caz, cu condiția ca o astfel de păstrare să fie necesară pentru prevenirea, depistarea, investigarea sau urmărirea penală a spălării banilor sau a finanțării terorismului.

(8) În cazul în care, la 10 iulie 2027, în Republica Moldova sunt în desfășurare proceduri judiciare care vizează prevenirea, depistarea, investigarea sau urmărirea penală a unor cazuri presupuse de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului și o entitate raportoare deține informații sau documente referitoare la respectivele proceduri în curs, aceasta poate păstra informațiile sau documentele respective pentru o perioadă de 5 ani de la 10 iulie 2027.

(9) Fără a aduce atingere dispozițiilor din dreptul penal privind mijloacele de probă aplicabile anchetelor penale și procedurilor judiciare în curs, autoritățile competente pot permite sau solicita păstrarea unor astfel de informații sau documente pentru o perioadă suplimentară de 5 ani, în cazul în care a fost stabilită necesitatea și proporționalitatea unei astfel de păstrări suplimentare pentru prevenirea, depistarea, investigarea sau urmărirea penală a cazurilor presupuse de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului.

(10) Entitățile raportoare instituie sisteme care să le permită să răspundă în mod complet și rapid, prin canale sigure și într-un mod care să garanteze confidențialitatea, la solicitările Serviciului sau ale altor autorități competente, prin care se urmărește să se stabilească dacă entitățile raportoare au sau au avut în decursul unei perioade de cinci ani anterioare datei solicitării o relație de afaceri cu anumite persoane și care este natura relației respective.

Articolul 128. Dispoziții finale și tranzitorii

(1) Prezenta lege intră în vigoare în termen de 2 luni de la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

(2) Prevederile art. 4 alin. (8) – (15), art. 5 alin. (2) – (5), art. 6 alin. (7), art. 7 alin. (4) și (9), art. 8 alin. (2), art. 14 alin. (4) și (5), art. 28 alin. (4), art. 30, art. 32 alin. (7), art. 36 alin. (2), art. 39 alin. (5), art. 46 alin. (12), art. 47 alin. (3), art. 48 alin. (4), art. 49 alin. (3), art. 50 alin. (3), art. 57 alin. (3), (31) și

(33), art. 58 alin. (2) lit. e) – h) și alin. (4), art. 59 alin. (7), art. 60 alin. (9), art. 61 alin. (3), art. 62 alin. (2), (3), (8), (9) și (12) – (15), art. 63 alin. (3), (7) și (8), art. 72 alin. (3)-(8), art. 76 – 81, art. 108 alin. (7), art. 109, art. 110 alin. (11), art. 113 alin. (5), art. 114-118, art. 119 alin. (3) – (5), art. 122 alin. (4) – (6) și art. 124 alin. (7) lit. c) se pun în aplicare odată cu intrarea în vigoare a Tratatului de aderare a Republicii Moldova la Uniunea Europeană.

(3) La data intrării în vigoare a prezentei legi, Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, Nr. 58-66 art. 133) se abrogă.

(4) Până la intrarea în vigoare a prezentei legi, Guvernul va prezenta Parlamentului propuneri pentru aducerea legislației în vigoare în concordanță cu prezenta lege.

(5) Autoritățile prevăzute la art. 72, în termen de 4 luni de la data publicării prezentei legi, vor aduce actele sale normative în concordanță cu prezenta lege.

(6) Entitățile raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1), în termen de 6 luni de la data publicării prezentei legi, vor adopta documentele de politici interne în concordanță cu prezenta lege.

(7) În cazul în care, la 10 iulie 2027, persoanele sau construcțiile prevăzute la art. 56 alin. (1) dețin, fie direct, fie prin intermediari, bunuri imobile dobîndite începînd cu 1 ianuarie 2014, informațiile privind beneficiarii efectivi ai entităților juridice și construcțiilor juridice respective se transmit, însoțite de o justificare, Agenției Servicii Publice sau Serviciului Fiscal de stat, până la 10 ianuarie 2028.

(8) În funcție de riscurile identificate la nivel național, în sensul art. 56 alin. (8) se poate aplica o dată de dobîndire a bunului imobil anterioară datei de 1 ianuarie 2014, iar obligația prevăzută la art. 56 alin. (1) lit. a) poate fi extinsă pentru a cuprinde relațiile de afaceri aflate în desfășurare la 10 iulie 2027, cu notificarea Comisiei Europene.

(9) Entitățile raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) care, la data intrării în vigoare a prezentei legi, desfășoară activități supuse prevederilor acesteia sunt obligate să se înregistreze la Serviciu în termen de 6 luni de la data intrării în vigoare a prezentei legi.

(10) Până la expirarea termenului prevăzut la alin. (9), entitățile raportoare pot continua desfășurarea activității, cu respectarea celorlalte obligații prevăzute de prezenta lege. După expirarea termenului prevăzut la alin. (7), desfășurarea activității fără înregistrarea la Serviciu este interzisă.

(11) Persoanele juridice, întreprinzătorii individuali, organizațiile necomerciale, fiduciile și construcțiile juridice similare înregistrate în Republica Moldova vor prezenta și/sau vor actualiza informația cu privire la beneficiarul efectiv/beneficiarii efectivi la Agenția Servicii Publice în termen de 18 luni de la data intrării în vigoare a prezentei legi.

(12) Înregistrarea datelor conform alin. (11) se efectuează gratuit.

(13) Pentru entitățile raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. p) și r), prevederile art. 6 intră în vigoare la 10 iulie 2029.

NOTĂ DE FUNDAMENTARE
la proiectul Legii cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului

1. Denumirea sau numele autorului şi, după caz, a participanţilor la elaborarea proiectului actului normativ
Proiectul *Legii cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului* a fost elaborat de către Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor.
2. Condițiile ce au impus elaborarea proiectului actului normativ
2.1. Temeiul legal sau, după caz, sursa proiectului actului normativ
Proiectul de lege a fost elaborat în contextul angajamentelor asumate de Republica Moldova în procesul de aderare la Uniunea Europeană și al necesității alinierii cadrului normativ național la acquis-ul Uniunii Europene în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului. Necesitatea elaborării proiectului vizat este prevăzută în Programul național de aderare a Republicii Moldova la Uniunea Europeană pentru anii 2025–2029, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 306/2025, Clusterul 2. Piața internă, Capitolul 4. Libera circulație a capitalului, Anexa A, acțiunile nr. 15 și 16, care vizează armonizarea legislației naționale cu noul pachet legislativ al Uniunii Europene în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului. Astfel, la baza elaborării proiectului este noul pachet legislativ european AML/CFT adoptat în anul 2024 - Directiva (UE) 2024/1640 și Regulamentul (UE) 2024/1624. Proiectul urmărește, de asemenea, implementarea standardelor internaționale ale Grupului de Acțiune Financiară Internațională (GAFI/FATF) și valorificarea recomandărilor formulate în cadrul proceselor de evaluare internațională la care Republica Moldova este parte.
2.2. Descrierea situației actuale și a problemelor care impun intervenția, inclusiv a cadrului normativ aplicabil și a deficiențelor/lacunelor normative
În prezent, cadrul normativ național în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului este reglementat în principal prin Legea nr. 308/2017 privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și prin actele normative conexe care stabilesc competențele autorităților naționale, măsurile de supraveghere și obligațiile entităților raportoare. Totodată, evoluțiile recente la nivelul Uniunii Europene, inclusiv adoptarea noului pachet legislativ european în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului (6 AML Package), impun ajustarea și consolidarea cadrului normativ național, în vederea alinierii acestuia la noile standarde europene și internaționale. În acest sens, Directiva (UE) 2024/1640 și Regulamentul (UE) 2024/1624 stabilesc noi cerințe privind abordarea bazată pe risc, identificarea și verificarea beneficiarilor efectivi, accesul autorităților competente la informații și registre centralizate, supravegherea entităților raportoare, cooperarea interinstituțională și schimbul de informații.

Analiza cadrului normativ existent relevă existența unor deficiențe și lacune normative care limitează eficiența mecanismelor naționale de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului. În special, cadrul normativ actual nu reglementează anumite categorii de entități expuse riscurilor de spălare a banilor și finanțării terorismului, inclusiv furnizorii de servicii de criptoactive, cluburile de fotbal, anumite categorii de comercianți de bunuri cu valoare ridicată și alte entități prevăzute de noul acquis al Uniunii Europene.

De asemenea, mecanismele privind identificarea și verificarea beneficiarilor efectivi, accesul autorităților competente la informațiile relevante, schimbul de informații între autoritățile competente și cooperarea transfrontalieră necesită consolidare și armonizare cu standardele Uniunii Europene și Recomandările Grupului de Acțiune Financiară Internațională (FATF/GAFI). Totodată, cadrul normativ actual nu reglementează suficient anumite aspecte aferente măsurilor de supraveghere bazate pe risc, responsabilităților organelor cu funcții de supraveghere a entităților raportoare, mecanismelor de control intern ale entităților raportoare, precum și aplicării sancțiunilor financiare și măsurilor aferente prevenirii finanțării proliferării armelor de distrugere în masă.

Necesitatea intervenției legislative este determinată inclusiv de angajamentele asumate de Republica Moldova în contextul procesului de aderare la Uniunea Europeană, prin Programul național de aderare a Republicii Moldova la Uniunea Europeană pentru anii 2025–2029, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 306/2025 (Cluster 2. Piața internă, Capitolul 4. Libera circulație a capitalului, anexa A, acțiunile nr. 15 și 16), precum și de obligațiile aferente implementării Recomandărilor FATF/GAFI și consolidării conformității tehnice și eficienței sistemului național de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului.

În acest context, elaborarea și adoptarea unei noi legi privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului are drept scop instituirea unui cadru normativ modern, coerent și armonizat cu acquis-ul Uniunii Europene, care să asigure consolidarea mecanismelor naționale de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, sporirea transparenței privind beneficiarii efectivi, eficientizarea cooperării interinstituționale și internaționale, precum și consolidarea capacităților autorităților competente și ale entităților raportoare în gestionarea riscurilor aferente.

3. Obiectivele urmărite și soluțiile propuse

3.1. Principalele prevederi ale proiectului și evidențierea elementelor noi

Proiectul de lege privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului are drept obiectiv instituirea unui cadru normativ modernizat și armonizat cu acquis-ul Uniunii Europene și standardele internaționale în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului. Proiectul transpune prevederile art. 1-52 și 61-79 din Directiva (UE) 2024/1640 și ale Regulamentului (UE) 2024/1624 și urmărește consolidarea mecanismelor naționale de prevenire și combatere a spălării banilor, finanțării terorismului și finanțării proliferării armelor de distrugere în masă.

Structura proiectului de lege este organizată în 10 capitole tematice, fiecare dintre acestea reglementând un domeniu distinct al sistemului de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, după cum urmează:

Capitolul I – Dispoziții generale - stabilește scopul, domeniul de aplicare, fiind actualizate și extinse semnificativ noțiunilor utilizate în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului. În vederea alinierii la actele Uniunii Europene, sunt introduse noțiuni noi cu privire la fonduri sau alte active, trust expres, parteneriatele pentru schimbul de informații, bunurile cu valoare ridicată, cluburile de fotbal profesionist, impresarii de fotbal, IBAN virtual, sancțiuni financiare specifice etc. Totodată, sunt extinse definițiile privind numerarul, beneficiari efectivi, persoanele expuse politic, membrii familiilor acestora și asociații apropiați, furnizor de servicii pentru trust-uri sau societăți, . Modificările vizate au drept scop asigurarea unei interpretări uniforme a cadrului normativ care vizează consolidarea sistemului naționale de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului prin aplicarea eficientă a noilor prevederi de către autoritățile competente și entitățile raportoare.

Capitolul II – **Prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului** - reglementează categoriile de entități raportoare, mecanismele de identificare și evaluare a riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului, identificarea sectoarelor expuse riscului de spălare a banilor și de finanțare a terorismului, cerințele privind personalul de conducere de nivel superior și beneficiarii efectivi ai anumitor entități raportoare, precum și reglementează categoriile de date statistice care trebue colectate și stocate. Printre elementele noi se regăsesc extinderea categoriilor de entități raportoare prin includerea furnizorilor de servicii de criptoactive, furnizorilor și intermediarilor de finanțare participativă, comercianților de bunuri culturale și bunuri cu valoare ridicată, operatorilor din domeniul migrației prin investiții, precum și a cluburilor și impresarilor de fotbal. Totodată, este instituită obligația înregistrării tuturor entităților raportoare într-un registru gestionat de Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor, sunt consolidate mecanismele de evaluare națională a riscurilor, inclusiv prin luarea în considerare a evaluărilor supranaționale ale Uniunii Europene, și sunt introduse cerințe privind verificarea reputației, integrității și competenței persoanelor cu funcții de conducere și a beneficiarilor efectivi ai anumitor categorii de entități raportoare. De asemenea, capitolul prevederi ce țin de colectarea și raportarea datelor statistice privind eficacitatea sistemului național de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului.

Capitolul III – **Politicile, procedurile și controalele interne ale entităților raportoare** – conține prevederi care au drept scop consolidarea cadrului intern de conformitate al entităților raportoare și stabilește măsurile necesare pentru prevenirea și combaterea eficientă a spălării banilor și finanțării terorismului. Proiectul prevede obligația entităților raportoare de a implementa politici și proceduri interne bazate pe risc, de a efectua evaluări periodice ale riscurilor și de a asigura monitorizarea continuă a respectării cerințelor legale. Printre elementele noi se numără instituirea unor responsabilități clare pentru funcțiile de conformitate, consolidarea cerințelor privind instruirea și integritatea angajaților, introducerea mecanismelor interne de raportare a

încălcărilor și protecția persoanelor care le semnalează. De asemenea, sunt reglementate cerințele aplicabile grupurilor de societăți, condițiile de externalizare a unor activități în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului și sunt introduse restricții privind utilizarea conturilor și instrumentelor care permit anonimatul, inclusiv în domeniul criptoactivelor, în scopul sporirii transparenței și reducerii riscurilor de utilizare abuzivă a sistemului financiar.

Capitolul IV – **Precauția privind clientela** - stabilește modul de aplicare a măsurilor de precauție privind clientela, inclusiv simplificate și sporite, în funcție de nivelul de risc identificat, de la identificarea și verificarea clienților și beneficiarilor efectivi până la monitorizarea continuă a relațiilor de afaceri și a tranzacțiilor efectuate. Printre principalele prevederi pot fi menționate introducerea unor cerințe detaliate privind verificarea beneficiarilor efectivi prin consultarea registrelor centrale și raportarea discrepanțelor identificate, reglementarea măsurilor aplicabile furnizorilor de servicii de criptoactive, inclusiv în cazul transferurilor către sau de la adrese negăzduite, precum și consolidarea obligațiilor privind identificarea și monitorizarea persoanelor expuse politic. De asemenea, sunt introduse reguli specifice pentru relațiile și tranzacțiile care implică state cu risc ridicat, măsuri suplimentare pentru relațiile de corespondent transfrontaliere și mecanisme menite să asigure o mai bună trasabilitate a fondurilor și transparență a relațiilor de afaceri.

Capitolul V – **Beneficiarul efectiv** - reglementează procedura de identificare a beneficiarilor efectivi și stabilește obligațiile privind colectarea, actualizarea și raportarea informațiilor referitoare la structura de proprietate și control a persoanelor juridice, fiduciilor și a construcțiilor juridice. Sunt detaliate criteriile de identificare a beneficiarilor efectivi pentru diferite categorii de entități, fiind clarificate modalitățile de determinare a controlului direct sau indirect, inclusiv în cazul structurilor complexe de proprietate. Printre principalele elemente noi se regăsesc stabilirea categoriilor de informații care urmează a fi colectate și păstrate cu privire la beneficiarii efectivi, instituirea obligației de actualizare și raportare a acestora în termen de 28 de zile de la intervenirea modificărilor, precum și introducerea unor obligații specifice pentru acționarii și directorii nominali. Totodată, proiectul prevede obligația de înregistrare și declarare a beneficiarilor efectivi ai persoanelor juridice și construcțiilor juridice străine care desfășoară anumite activități pe teritoriul Republicii Moldova.

Capitolul VI – **Registrele centrale** - stabilește cadrul privind organizarea și funcționarea Registrelor centrale ale beneficiarilor efectivi și a Registrului conturilor de plăți și bancare, al conturilor de criptoactive și al casetelor de valori, precum și regulile privind accesul la informații privind bunurile imobile. Proiectul prevede crearea și administrarea de către Agenția Servicii Publice și Serviciul Fiscal de Stat a unor registre care vor cuprinde informații privind beneficiarii efectivi ai persoanelor juridice, fiduciilor, construcțiilor juridice similare și ai anumitor entități străine. Totodată, sunt instituite mecanisme pentru verificarea exactității și actualității informațiilor înscrise în registre, proceduri de raportare și examinare a discrepanțelor identificate, precum și obligații de cooperare între autoritățile competente și entitățile raportoare. Elementele noi vizează instituirea unor prevederi specifice privind accesul la informațiile privind

beneficiarii efectivi pentru autorități, entități raportoare și persoanele care pot demonstra un interes legitim, precum și introducerea unor mecanisme de monitorizare a accesării datelor și a unor garanții suplimentare pentru protecția datelor cu caracter personal. De asemenea, proiectul prevede obligativitatea interconectării registrelor, extinderea accesului la informațiile istorice privind beneficiarii efectivi și instituirea.

Capitolul VII – Obligații de raportare - stabilește obligațiile entităților raportoare de a informa Serviciul cu privire la tranzacțiile și activitățile suspecte de spălare a banilor, finanțare a terorismului sau alte activități infracționale, activitățile sau tranzacțiile clienților realizate în numerar și remiterile de bani. Sunt detaliate condițiile de raportare a suspiciunilor, inclusiv în cazul tranzacțiilor inițiate, dar nefinalizate, sunt stabilite termene pentru furnizarea informațiilor solicitate de Serviciu și este consolidată obligația entităților raportoare de a coopera prompt cu acesta. Totodată, capitolul cuprinde dispoziții referitoare la situațiile în care entitățile raportoare trebuie să se abțină de la efectuarea tranzacțiilor suspecte, precum și prevederi privind interzicerea divulgării informațiilor.

Capitolul VIII – Măsuri asiguratorii - reglementează cadrul privind aplicarea măsurilor asiguratorii de către Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor în scopul prevenirii utilizării sistemului financiar pentru spălarea banilor, infracțiunilor premisă în domeniul spălării banilor, finanțarea terorismului sau finanțarea proliferării armelor de distrugere în masă. Sunt prevăzute condițiile și procedura de suspendare, refuz sau amânare a executării tranzacțiilor și activităților suspecte, precum și posibilitatea sistării temporare a accesului la anumite active sau relații de afaceri, pentru a permite efectuarea analizelor necesare și adoptarea măsurilor corespunzătoare de către autoritățile competente. Elementele noi vizează extinderea sferei măsurilor asiguratorii asupra conturilor de criptoactive și stabilirea unui termen de până la 5 zile lucrătoare pentru suspendarea tranzacțiilor suspecte, a unui cont bancar, cont de plăți sau cont de criptoactive, precum și pentru sistarea bunurilor suspecte sau a unei relații de afaceri de către Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor. Totodată, sunt stabilite procedure pentru monitorizarea tranzacțiilor, activităților și relațiilor de afaceri asociate persoanelor care prezintă riscuri sporite de către Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor, inclusiv în baza solicitărilor primite de la autorități similare din alte state.

Capitolul IX – Competența autorităților abilitate cu executarea legii - stabilește competențele autorităților responsabile de supravegherea entităților raportoare – Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor, Banca Națională a Moldovei și Comisia Națională a Pieței Financiare și reglementează cadrul de cooperare necesar pentru asigurarea aplicării eficiente a măsurilor de prevenire și combatere a spălării banilor, finanțării terorismului și finanțării proliferării armelor de distrugere în masă. Proiectul definește atribuțiile autorităților de supraveghere, mecanismele de monitorizare și control al respectării obligațiilor legale de către entitățile raportoare, principiile supravegherii bazate pe risc, precum și modalitățile de cooperare și schimb de informații la nivel național și internațional. Printre elementele noi se numără consolidarea rolului Serviciului în coordonarea activităților de supraveghere și instituirea unor mecanisme

mai clare de supraveghere bazată pe risc. Totodată, proiectul redefinește cadrul instituțional al supravegherii prin excluderea organismelor de autoreglementare din categoria organelor cu funcții de supraveghere și atribuirea competențelor de supraveghere a profesiilor și activităților libere exclusiv Serviciului. În același timp, Camera Notarială, Uniunea Avocaților din Republica Moldova, Uniunea Administratorilor Autorizați, Uniunea Națională a Executorilor Judecătorești, Consiliul de Mediere și Consiliul de Supraveghere Publică a Auditului își mențin un rol important în susținerea sistemului de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, prin contribuția la evaluarea riscurilor sectoriale, colectarea și furnizarea datelor statistice relevante, organizarea activităților de instruire etc.

Capitolul X – Serviciul – include prevederi privind statutul, organizarea, atribuțiile și competențele Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor, în calitatea sa de unitate de informații financiare a Republicii Moldova. Proiectul stabilește cadrul instituțional de funcționare a Serviciului, atribuțiile de analiză operațională și strategică, competențele de supraveghere, drepturile de acces la informații, mecanismele de cooperare și schimb de informații cu autoritățile naționale și serviciile similar din străinătate etc. Totodată, sunt reglementate statutul conducerii și al personalului Serviciului – ofițeri de informații financiare, condițiile de ocupare a funcțiilor, drepturile, obligațiile, stabilirea unor cerințe sporite de integritate și reputație profesională pentru personalul și conducerea instituției, precum și prin instituirea unor garanții suplimentare privind independența, protecția socială și exercitarea atribuțiilor în condiții de risc profesional justificat. Printre elementele noi se numără consolidarea independenței operaționale și instituționale a Serviciului, extinderea accesului direct și imediat la informațiile și bazele de date necesare exercitării atribuțiilor sale, precum și întărirea rolului acestuia în coordonarea sistemului național de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului. De asemenea, sunt introduse mecanisme de feedback către entitățile raportoare și organele cu funcții de supraveghere, este reglementată posibilitatea efectuării analizelor comune cu unitățile de informații financiare din alte state, sunt stabilite mecanisme de cooperare și schimb de informații prin intermediul canalelor securizate de comunicare.

Capitolul XI – Cooperarea națională și internațională – prevede cadrul de cooperare și schimb de informații dintre Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor, autoritățile competente naționale, instituțiile Uniunii Europene, precum și autoritățile competente din alte state, în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor, finanțării terorismului și finanțării proliferării armelor de distrugere în masă. Proiectul stabilește principiile și mecanismele de cooperare instituțională, condițiile de schimb de informații, garanțiile privind confidențialitatea și secretul profesional, precum și modalitățile de coordonare a acțiunilor la nivel național și internațional. Printre elementele noi se numără instituirea unor prevederi exprese de cooperare între Serviciu și instituțiile Uniunii Europene - Autoritatea pentru Combaterea Spălării Banilor și Finanțării Terorismului (ACSB), Oficiul European de Luptă Antifraudă (OLAF) și Parchetul European (EPPO). Totodată, proiectul consolidează mecanismele de schimb de informații dintre autoritățile competente naționale și cele din alte state, inclusiv în

ceea ce privește informațiile referitoare la beneficiarii efectivi, și stabilește reguli detaliate privind protecția informațiilor confidențiale și respectarea secretului profesional.

Capitolul XII – Protecția datelor cu caracter personal și păstrarea evidențelor - reglementează prelucrarea datelor cu caracter personal și păstrarea informațiilor și documentelor utilizate în procesul de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului. Sunt stabilite condițiile în care entitățile raportoare și autoritățile competente pot colecta, utiliza și păstra aceste informații, precum și garanțiile necesare pentru protejarea drepturilor persoanelor vizate și asigurarea confidențialității datelor prelucrate.

Dispoziții finale și tranzitorii - cuprinde prevederi necesare pentru punerea în aplicare a noii legi și pentru asigurarea unei tranziții eficiente către noul cadru de reglementare în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului. În acest sens, sunt stabilite termenele de intrare în vigoare a legii, măsurile necesare pentru armonizarea cadrului normativ existent, precum și obligațiile ce revin autorităților competente și entităților raportoare.

3.2. Opțiunile alternative analizate și motivele pentru care acestea nu au fost luate în considerare

Opțiuni alternative nu există.

4. Analiza impactului de reglementare

4.1. Impactul asupra sectorului public

Proiectul nu generează un impact semnificativ asupra sectorului public. Acesta va avea un anumit impact instituțional pentru Banca Națională a Moldovei, Comisia Națională a Pieței Financiare, Agenția Servicii Publice, Serviciul Fiscal de Stat și Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor. Pentru autoritățile vizate, proiectul consolidează și clarifică atribuțiile existente în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, fără a extinde în mod considerabil competențele acestora. Un impact mai semnificativ este prevăzut pentru Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor, ca urmare a consolidării rolului și atribuțiilor sale în calitate de unitate de informații financiare.

4.2. Impactul financiar și argumentarea costurilor estimative

Implementarea prevederilor proiectului se va realiza din contul și în limita alocațiilor bugetare aprobate autorităților și instituțiilor publice responsabile, fără necesitatea alocării unor resurse financiare suplimentare de la bugetul de stat.

4.3. Impactul asupra sectorului privat

Proiectul clarifică obligațiile entităților raportoare în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului. Entitățile raportoare vor trebui să aplice măsuri de cunoaștere a clientelei bazate pe risc, să identifice și să verifice beneficiarii efectivi, să monitorizeze relațiile de afaceri și tranzacțiile, să raporteze activitățile și tranzacțiile suspecte, să implementeze politici și controale interne adecvate și să asigure instruirea personalului. Totodată, proiectul introduce cerințe suplimentare pentru anumite categorii

de entități și consolidează mecanismele de transparență și cooperare cu autoritățile competente, contribuind la creșterea integrității și credibilității mediului de afaceri.
4.4. Impactul social
Nu este aplicabil
4.4.1. Impactul asupra datelor cu caracter personal
Proiectul presupune prelucrarea datelor cu caracter personal în scopul aplicării măsurilor de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului. Prelucrarea datelor va fi realizată de entitățile raportoare și autoritățile competente în condițiile și limitele prevăzute de lege, cu respectarea principiilor de confidențialitate, securitate și protecție a datelor cu caracter personal. Totodată, proiectul stabilește mecanisme care urmăresc asigurarea unui echilibru între necesitatea prevenirii și combaterii fenomenelor infracționale și respectarea dreptului la protecția datelor cu caracter personal.
4.4.2. Impactul asupra echității și egalității de gen
Nu este aplicabil.
4.5. Impactul asupra mediului
Nu este aplicabil.
4.6. Alte impacturi și informații relevante
Nu este aplicabil.
5. Compatibilitatea proiectului actului normativ cu legislația UE
5.1. Măsuri normative necesare pentru transpunerea actelor juridice ale UE în legislația națională
Directiva (UE) 2024/1640 și Regulamentul (UE) 2024/1624 au ca obiectiv consolidarea cadrului de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului la nivelul Uniunii Europene, prin instituirea unor norme armonizate privind măsurile de cunoaștere a clientelei, transparența beneficiarilor efectivi, supravegherea entităților raportoare, funcționarea unităților de informații financiare și cooperarea dintre autoritățile competente. Prezentul proiect de lege reprezintă principalul instrument de transpunere în legislația națională a prevederilor Directivei (UE) 2024/1640 și a Regulamentului (UE) 2024/1624, cu adaptările necesare statutului Republicii Moldova de stat candidat la aderarea la Uniunea Europeană. În acest sens, au fost preluate dispozițiile referitoare la entitățile raportoare, măsurile de precauție privind clientela, transparența beneficiarilor efectivi, evaluarea riscurilor, atribuțiile autorităților competente, supravegherea în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, precum și cooperarea și schimbul de informații. Proiectul nu preia dispozițiile care presupun existența unor mecanisme instituționale specifice Uniunii Europene sau competențe atribuite autorităților europene, inclusiv Autorității pentru Combaterea Spălării Banilor și a Finanțării Terorismului (ACSB/AMLA), Autorității Bancare Europene și altor autorități europene de supraveghere, acestea urmând a deveni aplicabile în contextul aderării Republicii

Moldova la Uniunea Europeană și al integrării în mecanismele instituționale europene relevante.
Totodată, proiectul conține reglementările necesare pentru integrarea noilor cerințe europene în cadrul juridic național, inclusiv norme privind competențele autorităților naționale, mecanismele de supraveghere, schimbul de informații și cooperarea interinstituțională, astfel încât să fie asigurată aplicarea eficientă și coerentă a noilor standarde în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor, finanțării terorismului și finanțării proliferării armelor de distrugere în masă.
În contextul elaborării proiectului au fost întocmite tabele de concordanță care reflectă gradul de transpunere și modul de preluare a prevederilor actelor Uniunii Europene relevante.

5.2. Măsuri normative care urmăresc crearea cadrului juridic intern necesar pentru implementarea legislației UE

Directiva (UE) 2024/1640 și Regulamentul (UE) 2024/1624 constituie principalele acte legislative ale Uniunii Europene care stabilesc cadrul armonizat de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului. Întrucât Republica Moldova nu este stat membru al Uniunii Europene, actele respective nu sunt aplicabile direct. În acest context, prezentul proiect de lege asigură transpunerea în legislația națională a prevederilor relevante ale Directivei (UE) 2024/1640 și ale Regulamentului (UE) 2024/1624 la nivel național. Totodată, proiectul creează temeiurile juridice necesare pentru elaborarea și adoptarea actelor normative secundare care vor asigura implementarea efectivă a noului cadru AML/CFT și alinierea graduală a sistemului național la cadul legal al Uniunii Europene în domeniu.

6. Avizarea și consultarea publică a proiectului actului normativ

În scopul respectării prevederilor Legii nr. 239/2008 privind transparența în procesul decizional, anunțul cu privire la intenția de elaborare a proiectului de lege, precum și pe particip.gov.md, și poate fi accesat la următorul link: https://particip.gov.md/ro/document/stages/proiectul-de-lege-cu-privire-la-prevenirea-si-combaterea-spalarii-banilor-si-finantarii-terorismului/18230

7. Concluziile expertizelor

Potrivit art. 34 alin.(1), art. 35-37 din Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative, proiectul de Lege cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, urmează a fi remis Centrului de Armonizare a Legislației, Centrului Național Anticorupție și Ministerului Justiției pentru a fi supus expertizei de compatibilitate cu legislația UE, expertizei anticorupție și, respectiv, expertizei juridice.

8. Modul de încorporare a actului în cadrul normativ existent

Proiectul de lege creează un nou cadru normativ în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, armonizat cu pachetul legislativ al Uniunii Europene în domeniu. O dată cu intrarea în vigoare a acestuia, va fi abrogată Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului care reglementează aspectele respective. Totodată, vor fi operate modificări și completări

în actele normative conexe, precum și vor fi elaborate și actualizate actele normative subordonate legii, în măsura necesară pentru asigurarea aplicării uniforme și eficiente a noilor reglementări.
9. Măsurile necesare pentru implementarea prevederilor proiectului actului normativ
În vederea implementării și aplicării eficiente a prevederilor legii, vor fi necesare elaborarea, modificarea și aprobarea unor acte normative subordonate legii, inclusiv acte normative emise de Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor, Banca Națională a Moldovei, Comisia Națională a Pieței Financiare, Agenția Servicii Publice, Serviciul Fiscal de Stat și alte autorități competente, după caz. Aceste acte vor reglementa aspectele procedurale și tehnice privind aplicarea măsurilor de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, funcționarea registrelor relevante, mecanismele de raportare și schimb de informații, precum și exercitarea atribuțiilor de supraveghere. Totodată, va fi necesară revizuirea cadrului normativ conex pentru asigurarea coerenței și armonizării acestuia cu noile reglementări.

Director **Andrian MUNTEANU**

TABEL DE CONCORDANȚĂ

1	**Titlul actului UE, inclusiv cea mai recentă modificare, nr. CELEX** Regulamentul (UE) 2024/1624 al Parlamentului European și al Consiliului din 31 mai 2024 privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului CELEX 32024R1624
2	**Titlul proiectului actului normativ național** Proiectul Legii privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;
3	**Gradul general de compatibilitate** Compatibil
4	**Autoritatea responsabilă** Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor
5	**Data întocmirii** 10.06.2026

Actul UE	**Proiectul de act normativ național**	**Gradul de compatibilitate**	**Observațiile**
6	**7**	**8**	**9**
CAPITOLUL I **DISPOZIȚII GENERALE**			
SECȚIUNEA 1 **Obiect și definiții**			
Articolul 1 **Obiect**	**Articolul 1. Scopul legii**		
Prezentul regulament stabilește norme privind:	(1) Prezenta lege instituie măsuri de prevenire și de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului, care să contribuie la asigurarea securității statului, având ca scop protejarea sistemului național financiar-bancar, financiar-nebancar și a liber-profesioniștilor, apărarea drepturilor și intereselor legitime ale persoanelor fizice și juridice, precum și ale statului, inclusiv prin stabilirea:	Compatibil	
(a) măsurile care trebuie aplicate de entitățile obligate pentru a preveni spălarea banilor și finanțarea terorismului;	h) măsurile care trebuie aplicate de entitățile obligate pentru a preveni spălarea banilor și finanțarea terorismului;	Comaptibil	
(b) cerințele de transparență privind beneficiarii reali pentru entitățile juridice, trust-urile exprese și construcțiile juridice similare;	j) cerințele de transparență privind beneficiarii reali pentru entitățile juridice, trust-urile exprese și construcțiile juridice similare;	Compatibil	
(c) măsurile de limitare a utilizării abuzive a instrumentelor anonime.	k) măsurile de limitare a utilizării abuzive a instrumentelor anonime.	Compatibil	
Articolul 2			

Definiții			
(1) În sensul prezentului regulament, se aplică următoarele definiții:			
1. „spălare a banilor” înseamnă faptele prevăzute la articolul 3 alineatele (1) și (5) din Directiva (UE) 2018/1673, inclusiv complicitatea, instigarea și tentativa de a săvârși faptele respective, indiferent dacă activitățile care au generat bunurile care urmează a fi spălate au fost derulate pe teritoriul unui stat membru sau pe teritoriul unei țări terțe; cunoașterea, intenția sau motivația necesară ca element al faptei respective poate fi dedusă din împrejurări de fapt obiective;	spălarea banilor - acțiuni stabilite la art. 243 din Codul penal și în tratatele internaționale la care Republica Moldova este parte;	Compatibil	Tabelul de transpunere a Directivei 2018/1673 se prezintă anexat
2. „finanțarea terorismului” înseamnă fapta prevăzută la articolul 11 din Directiva (UE) 2017/541, inclusiv complicitatea, instigarea și tentativa de a săvârși această faptă, indiferent dacă aceasta a avut loc pe teritoriul unui stat membru sau pe teritoriul unei țări terțe; cunoașterea, intenția sau motivația necesară ca element al faptei respective poate fi dedusă din împrejurări de fapt obiective;	finanțarea terorismului - acțiuni stabilite la art. 279 din Codul penal și în tratatele internaționale la care Republica Moldova este parte;	Compatibil	Tabelul de transpunere a Directivei 2018/1673 se prezintă anexat
3. „activitate infracțională” înseamnă activitatea infracțională în sensul definiției de la articolul 2 punctul 1 din Directiva (UE) 2018/1673, precum și frauda care aduce atingere intereselor financiare ale Uniunii, astfel cum este definită la articolul 3 alineatul (2) din Directiva (UE) 2017/1371, corupția pasivă și corupția activă în sensul definițiilor de la articolul 4 alineatul (2), și deturnarea de fonduri în sensul definiției de la articolul 4 alineatul (3) al doilea paragraf din directiva respectivă;	activitate infracțională – acțiuni stabilite conform Codului penal;	Compatibil	Tabelul de transpunere a Directivei 2018/1673 se prezintă anexat
4. „fonduri” sau „bunuri” înseamnă bunuri în sensul definiției de la articolul 2 punctul 2 din Directiva (UE) 2018/1673;	fonduri sau bunuri - activele de orice fel, corporale sau necorporale, mobile sau imobile, tangibile sau intangibile, precum și documentele sau instrumentele juridice sub orice formă, inclusiv cele electronice sau digitale, care atestă dreptul de proprietate sau interese în astfel de active;	Compatibil	
5. „instituție de credit” înseamnă: (a) o instituție de credit în sensul definiției de la articolul 4 alineatul (1) punctul 1 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; (b) o sucursală a unei instituții de credit, în sensul definiției de la articolul 4 alineatul (1) punctul 17 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, atunci când este situată în Uniune, indiferent dacă sediul său social este situat într-un stat membru sau într-o țară terță;	instituție de credit - băncile și sucursalele acestora situate pe teritoriul Republicii Moldova, indiferent dacă sediul băncii este situat în Republica Moldova sau într-un stat străin;	Compatibil	

6. „instituție financiară” înseamnă: (a) o întreprindere, alta decât o instituție de credit sau o firmă de investiții, care efectuează una sau mai multe dintre activitățile enumerate la punctele 2-12, 14 și 15 din anexa I la Directiva 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului (32), inclusiv activitățile caselor de schimb valutar (bureaux de change), excluzând însă activitățile menționate la punctul 8 din anexa I la Directiva (UE) 2015/2366, sau o întreprindere a cărei activitate principală constă în achiziționarea de participații, inclusiv o societate financiară holding, o societate financiară holding mixtă și o societate financiară holding cu activitate mixtă; (b) o întreprindere de asigurare în sensul definiției de la articolul 13 punctul 1 din Directiva 2009/138/CE a Parlamentului European și a Consiliului (33), în măsura în care desfășoară activități de asigurare de viață sau alte activități de asigurare legate de investiții reglementate de directiva respectivă, inclusiv holdinguri de asigurare și holdinguri mixte de asigurare, în sensul definițiilor de la articolul 212 alineatul (1) litera (f) și, respectiv, litera (g) din Directiva 2009/138/CE; (c) un intermediar de asigurări în sensul definiției de la articolul 2 alineatul (1) punctul 3 din Directiva (UE) 2016/97, atunci când acționează în legătură cu asigurările de viață și alte servicii de asigurare legate de investiții, cu excepția intermediarului de asigurări care nu colectează prime sau sume destinate clientului și care acționează sub responsabilitatea uneia sau mai multor întreprinderi de asigurare sau intermediari pentru produsele care îi privesc pe fiecare dintre aceștia; (d) o firmă de investiții în sensul definiției de la articolul 4 alineatul (1) punctul 1 din Directiva 2014/65/UE a Parlamentului European și a Consiliului (34); (e) un organism de plasament colectiv, în special: (i) un organism de plasament colectiv în valori mobiliare (OPCVM), astfel cum este definit la articolul 1 alineatul (2) din Directiva 2009/65/CE, și societatea sa de administrare în sensul definiției de la articolul 2 alineatul (1) litera (b) din directiva respectivă, sau o societate de investiții autorizată în conformitate cu directiva respectivă și care nu a desemnat o societate de administrare, care pune la dispoziție pentru	institutie financiară – persoanele juridice după cum sunt specificate la art. 4 alin. (1); 1. o întreprindere, alta decât o instituție de credit sau o firmă de investiții, care efectuează una sau mai multe dintre următoarele activități: a) acordarea de împrumuturi, printre altele: credite de consum, contracte de credit legate de bunuri imobile, factoring cu sau fără recurs, finanțarea tranzacțiilor comerciale (inclusiv forfetare). b) leasingul financiar; c) servicii de plată; d) emiterea și gestionarea altor mijloace de plată în măsura în care o astfel de activitate nu este reglementată de lit. c); e) garanții și angajamente; f) tranzacții în cont propriu sau în contul clienților, cu oricare dintre următoarele: (i) instrumente de pe piața monetară (cecuri, efecte de comerț, certificate de depozit etc.); (ii) valută; (iii) contracte futures pe instrumente financiare și contracte cu opțiuni; (iv) instrumente valutare și de rate ale dobânzii; (v) valori mobiliare. g) participare la emisiunile de valori mobiliare și prestarea de servicii legate de aceste emisiuni; h) consultanță acordată întreprinderilor cu privire la structura capitalului social, strategia industrială și alte aspecte conexe, precum și consultanță și servicii referitoare la fuziuni și achiziții de întreprinderi i) brokeraj monetar; j) administrarea de portofolii și consultanță; k) păstrarea și administrarea valorilor mobiliare; 2. case de schimb valutar; 3. o întreprindere a cărei activitate principală constă în achiziționarea de participații, inclusiv o societate financiară holding, o societate financiară holding mixtă și o societate financiară holding cu activitate mixtă; 4. o întreprindere de asigurare și de reasigurare, în măsura în care desfășoară activități de asigurare de viață sau alte activități de asigurare legate de investiții reglementate de cadrul legal	Compatibil	

achiziționare titluri de participare ale OPCVM-urilor în Uniune; (ii) un fond de investiții alternative în sensul definiției de la articolul 4 alineatul (1) litera (a) din Directiva 2011/61/UE și administratorul fondului de investiții alternative în sensul definiției de la articolul 4 alineatul (1) litera (b) din directiva respectivă, care intră în domeniul de aplicare prevăzut la articolul 2 din directiva respectivă; (f) un depozitar central de titluri de valoare în sensul definiției de la articolul 2 alineatul (1) punctul 1 din Regulamentul (UE) nr. 909/2014 al Parlamentului European și al Consiliului (35); (g) un creditor în sensul definiției de la articolul 4 punctul 2 din Directiva 2014/17/UE a Parlamentului European și a Consiliului (36) și la articolul 3 litera (b) din Directiva 2008/48/CE a Parlamentului European și a Consiliului (37); (h) un intermediar de credite în sensul definiției de la articolul 4 punctul 5 din Directiva 2014/17/UE și la articolul 3 litera (f) din Directiva 2008/48/CE, atunci când deține fonduri în sensul definiției de la articolul 4 punctul 25 din Directiva (UE) 2015/2366, în legătură cu contractul de credit, cu excepția intermediarului de credite care desfășoară activități sub responsabilitatea unuia sau mai multor creditori sau intermediari de credite; (i) un furnizor de servicii de criptoactive; (j) o sucursală a unei instituții financiare menționate la literele (a)-(i), atunci când sunt situate în Uniune, indiferent dacă sediul său social este situat într-un stat membru sau într-o țară terță;	național, inclusiv holdinguri de asigurare și holdinguri mixte de asigurare; 5. un intermediar de asigurări în sensul Legii privind activitatea de asigurare și reasigurare, atunci când acționează în legătură cu asigurările de viață și alte servicii de asigurare legate de investiții, cu excepția intermediarului de asigurări care nu colectează prime sau sume destinate clientului și care acționează sub responsabilitatea uneia sau mai multor întreprinderi de asigurare sau intermediari pentru produsele care îi privesc pe fiecare dintre aceștia; 6. o firmă de investiții conform Legii privind piețele instrumentelor financiare; 7. un organism de plasament colectiv; 8. un depozitar central de titluri de valoare; 9. intermediarii de credite care, în legătură cu contractele de credit intermediate, dețin sau gestionează fonduri ale clienților, cu excepția intermediarilor de credite care își desfășoară activitatea sub responsabilitatea unuia sau mai multor creditori ori a altor intermediari de credite; 10. un intermediar de credite, în legătură cu contractul de credit, cu excepția intermediarului de credite care desfășoară activități sub responsabilitatea unuia sau mai multor creditori sau intermediari de credite; 11. un furnizor de servicii de criptoactive; 12. o sucursală a unei instituții financiare menționate la pct. (1) - (11), atunci când sunt situate în Uniunea Europeană, indiferent dacă sediul său social este situat într-un stat membru sau într-o țară terță;		
7. „criptoactiv” înseamnă un criptoactiv în sensul definiției de la articolul 3 alineatul (1) punctul 5 din Regulamentul (UE) 2023/1114, cu excepția cazului în care se încadrează în categoriile enumerate la articolul 2 alineatul (4) din regulamentul respectiv;	criptoactiv - reprezentare digitală a unei valori sau a unui drept conform Legii privind piața criptoactivelor;	Compatibil	Legea privind piața criptoactivelor 6) criptoactiv – reprezentare digitală a unei valori sau a unui drept care poate fi transferată și stocată electronic, utilizând tehnologia registrelor distribuite sau o tehnologie similară;

8. „servicii de criptoactive” înseamnă servicii de criptoactive în sensul definiției de la articolul 3 alineatul (1) punctul 16 din Regulamentul (UE) 2023/1114, cu excepția oferirii de consultanță cu privire la criptoactive astfel cum se menționează la articolul 3 alineatul (1) punctul 16 litera (h) din regulamentul respectiv;	servicii de criptoactive - oricare dintre serviciile și activitățile conform Legii privind piața criptoactivelor;	Compatibil	Legea privind piața criptoactivelor 17) serviciu de criptoactive – oricare dintre serviciile și activitățile următoare referitoare la orice criptoactive reglementate de prezenta lege: a) asigurarea custodiei și a administrării criptoactivelor în numele clienților; b) operarea unei platforme de tranzacționare pentru criptoactive; c) schimbul de criptoactive contra unor fonduri; d) schimbul de criptoactive contra altor criptoactive; e) executarea ordinelor aferente criptoactivelor în numele clienților; f) plasarea de criptoactive; g) primirea și transmiterea ordinelor aferente criptoactivelor în numele clienților;

			h) oferirea de consultanță cu privire la criptoactive; i) asigurarea administrării de portofolii de criptoactive; j) furnizarea de servicii de transfer de criptoactive în numele clienților;
9. „furnizor de servicii de criptoactive” înseamnă un furnizor de servicii de criptoactive în sensul definiției de la articolul 3 alineatul (1) punctul 15 din Regulamentul (UE) 2023/1114, în cazul în care furnizează unul sau mai multe servicii de criptoactive;	furnizor de servicii de criptoactive - o persoană juridică sau o altă întreprindere conform Legii privind piața criptoactivelor;	Compatibil	Legea privind piața criptoactivelor 16) furnizor de servicii de criptoactive – o persoană juridică cărei ocupație sau activitate este furnizarea cu titlu profesional a unuia sau mai multor servicii de criptoactive către clienți și care este autorizată să furnizeze servicii de criptoactive în conformitate cu art. 53;
10. „societate financiară holding cu activitate mixtă” înseamnă o întreprindere, alta decât o societate financiară holding sau o societate financiară holding mixtă, care nu este filiala unei alte întreprinderi, printre ale cărei filiale se numără cel puțin o instituție de credit sau o instituție financiară;	societate financiară holding cu activitate mixtă – o întreprindere, alta decât o societate financiară holding sau o societate financiară holding mixtă, care nu este filiala unei alte întreprinderi, printre ale cărei filiale se numără cel puțin o instituție de credit sau o instituție financiară;	Compatibil	
11. „furnizor de servicii pentru trust-uri sau societăți” înseamnă orice persoană fizică sau juridică care furnizează unor terți, cu titlu profesional, oricare dintre următoarele servicii:	furnizor de servicii pentru trust-uri sau societăți - orice persoană fizică sau juridică care furnizează unor terți, cu titlu profesional, oricare dintre următoarele servicii:	Compatibil	

(a) constituirea de societăți sau alte persoane juridice; (b) exercitarea funcției de director sau secretar al unei societăți, de partener în cadrul unei asocieri sau a unei funcții similare legate de alte persoane juridice ori efectuarea demersurilor pentru ca o altă persoană să exercite astfel de funcții; (c) furnizarea unui sediu social, a unei adrese comerciale, poștale sau administrative, precum și a oricăror altor servicii conexe pentru o societate, o asociere ori orice altă persoană juridică sau construcție juridică; (d) acționarea în calitate de trustee în cadrul unui trust expres, sau efectuarea demersurilor pentru ca o altă persoană să acționeze în calitate de trustee, sau îndeplinirea unei funcții echivalente pentru o construcție juridică similară; (e) exercitarea funcției de acționar nominal în numele unei alte persoane sau efectuarea demersurilor pentru ca o altă persoană să exercite o astfel de funcție;	a) constituirea de societăți sau alte persoane juridice; b) exercitarea funcției de director sau secretar al unei societăți, de partener în cadrul unei asocieri sau a unei funcții similare legate de alte persoane juridice ori efectuarea demersurilor pentru ca o altă persoană să exercite astfel de funcții; c) furnizarea unui sediu social, a unei adrese comerciale, poștale sau administrative, precum și a oricăror altor servicii conexe pentru o societate, o asociere ori orice altă persoană juridică sau construcție juridică; d) acționarea în calitate de trustee în cadrul unui trust expres, sau efectuarea demersurilor pentru ca o altă persoană să acționeze în calitate de trustee, sau îndeplinirea unei funcții echivalente pentru o construcție juridică similară; e) exercitarea funcției de acționar nominal în numele unei alte persoane sau efectuarea demersurilor pentru ca o altă persoană să exercite o astfel de funcție;		
12. „serviciu de jocuri de noroc” înseamnă un serviciu care presupune o miză cu valoare monetară în jocuri de noroc, inclusiv în cele cu un element de abilitate, cum ar fi loteriile, jocurile de cazinou, jocurile de poker și pariurile, furnizate într-un sediu fizic sau prin orice fel de mijloace la distanță, pe cale electronică sau cu ajutorul oricărui alt tip de tehnologii care facilitează comunicarea, și la solicitarea individuală a destinatarului serviciilor;	serviciu de jocuri de noroc - un serviciu care presupune o miză cu valoare monetară în jocuri de noroc, inclusiv în cele cu un element de abilitate, cum ar fi loteriile, jocurile de cazinou, jocurile de poker și pariurile, furnizate într-un sediu fizic sau prin orice fel de mijloace la distanță, pe cale electronică sau cu ajutorul oricărui alt tip de tehnologii care facilitează comunicarea, și la solicitarea individuală a destinatarului serviciilor;	Compatibil	
13. „societate nefinanciară holding cu activitate mixtă” înseamnă o întreprindere, alta decât o societate financiară holding sau o societate financiară holding mixtă, care nu este filiala unei alte întreprinderi, printre ale cărei filiale se numără cel puțin o entitate obligată astfel cum se menționează la articolul 3 punctul 3;	societate nefinanciară holding cu activitate mixtă – o întreprindere, alta decât o societate financiară holding sau o societate financiară holding mixtă, care nu este filiala unei alte întreprinderi, printre ale cărei filiale se numără cel puțin o instituție de credit sau o instituție financiară;	Compatibil	
14. „adresă negăzduită” înseamnă o adresă negăzduită în sensul definiției de la articolul 3 punctul 20 din Regulamentul (UE) 2023/1113;	adresă negăzduită - o adresă de registru distribuit care nu este legată nici de: (a) un furnizor de servicii de criptoactive; (b) o entitate care nu este stabilită în Uniune și care furnizează servicii similare cu cele ale unui furnizor de servicii de criptoactive;	Compatibil	
15. „furnizor de servicii de finanțare participativă” înseamnă un furnizor de servicii de finanțare participativă în sensul definiției	furnizor de servicii de finanțare participativă - persoană juridică definită conform art. 2 din Legea nr. 181/2023 privind serviciile de finanțare participativă.	Compatibil	Legea nr. 181/2023 furnizor de servicii de finanțare

de la articolul 2 alineatul (1) litera (e) din Regulamentul (UE) 2020/1503;			participativă (în continuare – furnizor) – persoană juridică constituită sub formă de societate cu răspundere limitată sau societate pe acțiuni, înregistrată în Republica Moldova și autorizată conform prezentei legi să presteze servicii de finanțare participativă;
16. „intermediar de finanțare participativă” înseamnă o întreprindere, alta decât un furnizor de servicii de finanțare participativă, a cărei activitate constă în a pune în legătură sau a facilita punerea în legătură, prin intermediul unui sistem de informații online accesibil publicului sau unui număr limitat de finanțatori: (a) dezvoltatorii de proiecte, care sunt orice persoană fizică sau juridică ce intenționează să obțină finanțare pentru proiecte, constând în una sau mai multe operațiuni predefinite care urmăresc un anumit obiectiv, inclusiv strângerea de fonduri pentru o anumită cauză sau un anumit eveniment, indiferent dacă proiectele respective sunt propuse publicului sau unui număr limitat de finanțatori; și (b) finanțatorii, care sunt orice persoană fizică sau juridică ce contribuie la finanțarea proiectelor, prin împrumuturi, cu sau fără dobândă, sau donații, inclusiv în cazul în care aceste donații îi conferă donatorului dreptul la un avantaj nepatrimonial;	intermediar de finanțare participativă - o întreprindere, alta decât un furnizor de servicii de finanțare participativă, a cărei activitate constă în a pune în legătură sau a facilita punerea în legătură, prin intermediul unui sistem de informații online accesibil publicului sau unui număr limitat de finanțatori: a) dezvoltatorii de proiecte, care sunt orice persoană fizică sau juridică ce intenționează să obțină finanțare pentru proiecte, constând în una sau mai multe operațiuni predefinite care urmăresc un anumit obiectiv, inclusiv strângerea de fonduri pentru o anumită cauză sau un anumit eveniment, indiferent dacă proiectele respective sunt propuse publicului sau unui număr limitat de finanțatori; și b) finanțatorii, care sunt orice persoană fizică sau juridică ce contribuie la finanțarea proiectelor, prin împrumuturi, cu sau fără dobândă, sau donații, inclusiv în cazul în care aceste donații îi conferă donatorului dreptul la un avantaj nepatrimonial;	Compatibil	
17. „monedă electronică” înseamnă moneda electronică în sensul definiției de la articolul 2 punctul 2 din Directiva 2009/110/CE a Parlamentului European și a Consiliului (38), dar excluzând valoarea monetară prevăzută la articolul 1 alineatele (4) și (5) din directiva respectivă;	monedă electronică - moneda definită conform art. 3 din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, cu următoarele excepții: a) serviciilor bazate pe instrumente care pot fi folosite pentru a achiziționa bunuri sau servicii doar în localurile folosite de emitent sau, în cadrul unui acord comercial cu emitentul, în	Compatibil	

	cadrul unei rețele limitate de prestatori de servicii sau pentru o categorie limitată de bunuri sau servicii; b) operațiunilor de plată executate prin intermediul oricărui dispozitiv de telecomunicații digital sau IT sau, în cazul în care bunurile sau serviciile achiziționate sunt livrate și urmează să fie folosite prin intermediul unui dispozitiv de telecomunicații, digital sau IT, cu condiția ca operatorul de servicii de telecomunicații, digitale sau IT să nu acționeze doar ca intermediar între utilizatorul serviciilor de plată și furnizorul bunurilor și serviciilor;		
18. „stabilire” înseamnă exercitarea efectivă de către o entitate obligată a unei activități economice care intră sub incidența articolului 3, într-un stat membru sau într-o țară terță, alta decât țara în care este situat sediul său social, pentru o perioadă nedeterminată și prin intermediul unei infrastructuri stabile, care include: (a) o sucursală sau o filială; (b) în cazul instituțiilor de credit și al instituțiilor financiare, o infrastructură care întrunește condițiile pentru a fi considerată sediu potrivit reglementării prudențiale;	stabilire - exercitarea efectivă de către o entitate raportoare a unei activități economice care intră sub incidența art. 4 alin. (1) din prezenta lege, într-un stat membru al Uniunii Europene sau într-o țară terță, alta decât țara în care este situat sediul său social, pentru o perioadă nedeterminată și prin intermediul unei infrastructuri stabile, care include: a) o sucursală sau o filială; b) în cazul instituțiilor de credit și al instituțiilor financiare, o infrastructură care întrunește condițiile pentru a fi considerată sediu potrivit reglementării prudențiale;	Compatibil	
19. „relație de afaceri” înseamnă o relație de afaceri, profesională sau comercială legată de activitățile profesionale ale unei entități obligate, care este stabilită între o entitate obligată și un client, inclusiv în absența unui contract scris, și care se preconizează că va avea, la momentul stabilirii contactului, un caracter repetitiv sau durabil sau care dobândește ulterior un astfel de caracter;	relație de afaceri - o relație de afaceri, profesională sau comercială legată de activitățile profesionale ale unei entități raportoare, care este stabilită între o entitate raportoare și un client, inclusiv în absența unui contract scris, și care se preconizează că va avea, la momentul stabilirii contactului, un caracter repetitiv sau durabil sau care dobândește ulterior un astfel de caracter;	Compatibil	
20. „tranzacții legate între ele” înseamnă două sau mai multe tranzacții având originea, destinația și scopul, sau alte caracteristici relevante, identice sau similare într-o anumită perioadă;	tranzacții legate între ele - două sau mai multe tranzacții având originea, destinația și scopul, sau alte caracteristici relevante, identice sau similare într-o anumită perioadă;	Compatibil	
21. „țară terță” înseamnă orice jurisdicție, stat independent sau teritoriu autonom care nu face parte din Uniune și care are propria legislație sau propriul regim de aplicare în materie de CSB/CFT;	țară terță - orice jurisdicție, stat independent sau teritoriu autonom care nu face parte din Uniunea Europeana și care are propria legislație sau propriul regim de aplicare în materie de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului.	Compatibil	
22. „relație de corespondent” înseamnă:	relație de corespondent semnifică:	Compatibil	

(a) furnizarea de servicii bancare de către o instituție de credit în calitate de corespondent către o altă instituție de credit în calitate de respondent, inclusiv furnizarea unui cont curent sau a unui alt cont de pasiv și a serviciilor conexe, precum gestionarea numerarului, transferuri internaționale de fonduri în sensul definiției de la articolul 4 punctul 25 din Directiva (UE) 2015/2366, compensarea cecurilor, conturi accesibile direct și servicii de schimb valutar; (b) relațiile între și dintre instituțiile de credit și instituțiile financiare, inclusiv atunci când se furnizează servicii similare de către o instituție corespondentă către o instituție respondentă, și inclusiv relațiile stabilite pentru tranzacțiile cu titluri de valoare sau transferurile de fonduri în sensul definiției de la articolul 4 punctul 25 din Directiva (UE) 2015/2366, tranzacțiile cu criptoactive sau transferurile de criptoactive;	a) furnizarea de servicii bancare de către o instituție de credit în calitate de corespondent către o altă instituție de credit în calitate de respondent, inclusiv furnizarea unui cont curent sau a unui alt cont de pasiv și a serviciilor conexe, precum gestionarea numerarului, transferuri internaționale de bancnote și monede, bani scripturali sau monedă electronică astfel cum este definită în Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică, compensarea cecurilor, conturi accesibile direct și servicii de schimb valutar; b) relațiile între și dintre instituțiile de credit și instituțiile financiare, inclusiv atunci când se furnizează servicii similare de către o instituție corespondentă către o instituție respondentă, și inclusiv relațiile stabilite pentru tranzacțiile cu titluri de valoare sau transferurile de fonduri bancnote și monede, bani scripturali sau monedă electronică astfel cum este definită în Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică, tranzacțiile cu criptoactive sau transferurile de criptoactive;		
23. „instituție fictivă” înseamnă: (a) în ceea ce privește instituțiile de credit și instituțiile financiare, altele decât furnizorii de servicii de criptoactive: o instituție de credit sau o instituție financiară ori o instituție care desfășoară activități echivalente celor desfășurate de instituțiile de credit și instituțiile financiare, creată într-o jurisdicție în care nu are prezență fizică prin care să se exercite o conducere și o gestiune veritabile și care nu este afiliată unui grup financiar reglementat; (b) în ceea ce privește furnizorii de servicii de criptoactive: o entitate a cărei denumire figurează în registrul instituit de Autoritatea Europeană pentru Valori Mobiliare și Piețe în temeiul articolului 110 din Regulamentul (UE) 2023/1114 sau entitățile din țări terțe care furnizează servicii de criptoactive fără a fi autorizate sau înregistrate și fără a face obiectul unei supravegheri în materie de CSB/CFT în acea țară;	instituție fictivă semnifică: a) o instituție de credit sau o instituție financiară alta decât furnizorii de servicii de criptoactive ori o instituție care desfășoară activități echivalente celor desfășurate de instituțiile de credit și instituțiile financiare, creată într-o jurisdicție în care nu are prezență fizică prin care să se exercite o conducere și o gestiune veritabile și care nu este afiliată unui grup financiar reglementat; b) în ceea ce privește furnizorii de servicii de criptoactive: o entitate a cărei denumire figurează în registrul instituit de Autoritatea Europeană pentru Valori Mobiliare și Piețe în temeiul Legii privind piața criptoactivelor sau entitățile din Republica Moldova sau țări terțe care furnizează servicii de criptoactive fără a fi autorizate sau înregistrate și fără a face obiectul unei supravegheri în materie de de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului în Republica Moldova ori în respectiva țară terță;	Compatibil	
24. „cont de criptoactive” înseamnă un cont de criptoactive în sensul definiției de la articolul 3 punctul 19 din Regulamentul (UE) 2023/1113;	cont de criptoactive - un cont ținut de un furnizor de servicii de criptoactive în numele uneia sau mai multor persoane fizice sau juridice și care poate fi utilizat pentru executarea transferurilor de criptoactive;	Compatibil	

25. „monede care favorizează anonimatul” înseamnă criptoactive care au caracteristici integrate concepute să anonimizeze informațiile privind transferul criptoactivelor, fie sistematic, fie opțional;	monede care favorizează anonimatul - criptoactive care au caracteristici integrate concepute să anonimizeze informațiile privind transferul criptoactivelor, fie sistematic, fie opțional;	Compatibil	
26. „IBAN virtual” înseamnă un identificator care determină redirecționarea plăților către un cont de plăți identificat printr-un IBAN diferit de identificatorul respectiv;	IBAN virtual - un identificator care determină redirecționarea plăților către un cont de plăți identificat printr-un IBAN diferit de identificatorul respectiv;	Compatibil	
27. „identificatorul entității juridice” (Legal Entity Identifier) înseamnă un cod de referință alfanumeric unic conform standardului ISO 17442, care este atribuit unei entități juridice;	identificatorul unic al entității juridice - un cod de referință alfanumeric unic conform standardului ISO 17442, care este atribuit unei persoane juridice;	Compatibil	
28. „beneficiar real” înseamnă orice persoană fizică care deține sau controlează în ultimă instanță o entitate juridică sau un trust expres ori o construcție juridică similară;	beneficiar efectiv - orice persoană fizică care deține sau controlează în ultimă instanță o persoană juridică sau un trust expres ori o construcție juridică similară;	Compatibil	
29. „trust expres” înseamnă un trust înființat în mod intenționat de constituitor, prin act inter vivos sau mortis causa, de obicei sub formă de document scris, pentru a plasa anumite active sub controlul unui trustee în folosul unui beneficiar sau într-un scop precizat;	trust expres - un trust înființat în mod intenționat de constituitor, prin act inter vivos sau mortis causa, de obicei sub formă de document scris, pentru a plasa anumite active sub controlul unui trustee în folosul unui beneficiar sau într-un scop precizat, respectiv o fiducie înființată în conformitate cu dispozițiile Codului civil al Republicii Moldova;	Compatibil	
30. „beneficiari potențiali” înseamnă persoanele fizice sau juridice sau categoria de persoane fizice sau juridice din rândul cărora persoanele care dețin calitatea de trustee pot selecta beneficiarii în cadrul unui trust discreționar;	beneficiari potențiali - persoanele fizice sau juridice sau categoria de persoane fizice sau juridice din rândul cărora persoanele care dețin calitatea de trustee pot selecta beneficiarii în cadrul unui trust discreționar;	Compatibil	
31. „beneficiari impliciți” înseamnă persoanele fizice sau juridice sau categoria de persoane fizice sau juridice care sunt beneficiarii unui trust discreționar în cazul în care persoanele care dețin calitatea de trustee nu își exercită puterea discreționară;	beneficiari impliciți - persoanele fizice sau juridice sau categoria de persoane fizice sau juridice care sunt beneficiarii unui trust discreționar în cazul în care persoanele care dețin calitatea de trustee nu își exercită puterea discreționară;	Compatibil	
32. „construcție juridică” înseamnă un trust expres sau o construcție care are o structură sau o funcție similară cu cea a unui trust expres, inclusiv fiducie și anumite tipuri de Treuhand și fideicomiso;	construcție juridică - un trust expres sau o construcție care are o structură sau o funcție similară cu cea a unui trust expres, inclusiv fiducie și anumite tipuri de Treuhand și fideicomiso;	Compatibil	
33. „informații de bază” înseamnă: (a) în ceea ce privește o entitate juridică: (i) forma juridică și denumirea entității juridice; (ii) actul constitutiv, precum și statutul, dacă acesta este inclus într-un act separat; (iii) adresa sediului social sau oficial și, dacă este diferit, locul principal de desfășurare a activității, precum și țara de creare; (iv) o listă a reprezentanților legali;	informații de bază semnifică: a) în ceea ce privește o persoană juridică: (i) forma juridică și denumirea persoanei juridice; (ii) actul constitutiv, precum și statutul, dacă acesta este inclus într-un act separat; (iii) adresa sediului social sau oficial și, dacă este diferit, locul principal de desfășurare a activității, precum și țara de creare; (iv) o listă a reprezentanților legali;	Compatibil	

(v) dacă este cazul, o listă a acționarilor sau a asociaților, inclusiv informații cu privire la numărul de acțiuni deținute de fiecare acționar și categoriile respectivelor acțiuni, precum și natura drepturilor de vot asociate; (vi) dacă este disponibil, numărul de înregistrare, identificatorul unic european, codul de identificare fiscală și identificatorul entității juridice; (vii) în cazul fundațiilor, activele deținute de fundație pentru a-și urmări obiectivele; (b) în ceea ce privește o construcție juridică: (i) denumirea sau identificatorul unic al construcției juridice; (ii) contractul de trust sau echivalentul acestuia; (iii) scopurile construcției juridice, dacă există; (iv) activele deținute în cadrul construcției juridice sau gestionate prin intermediul acesteia; (v) locul de reședință al persoanelor care dețin calitatea de trustee al trust-urilor exprese sau al persoanelor care dețin funcții echivalente în cadrul construcției juridice similare și, dacă este diferit, locul din care este administrat trust-ul expres sau construcția juridică similară;	(v) dacă este cazul, o listă a acționarilor sau a asociaților, inclusiv informații cu privire la numărul de acțiuni deținute de fiecare acționar și categoriile respectivelor acțiuni, precum și natura drepturilor de vot asociate; (vi) dacă este disponibil, numărul de înregistrare, identificatorul unic european, codul de identificare fiscală și identificatorul persoanei juridice; (vii) în cazul fundațiilor, activele deținute de fundație pentru a-și urmări obiectivele; b) în ceea ce privește o fiducie sau altă construcție juridică similară: (i) denumirea sau identificatorul unic al fiduciei sau construcției juridice similare; (ii) contractul de fiducie sau echivalentul acestuia; (iii) scopurile fiduciei sau construcției juridice similare, dacă există; (iv) activele deținute în cadrul fiduciei sau construcției juridice similare ori gestionate prin intermediul acesteia; (v) locul de reședință al persoanelor care dețin calitatea de fiduciar sau trustee al trust-urilor exprese ori al persoanelor care dețin funcții echivalente în cadrul construcției juridice similare și, dacă este diferit, locul din care este administrată fiducia, trust-ul expres sau construcția juridică similară;		
34. „persoană expusă politic” înseamnă o persoană fizică ce ocupă sau căreia i s-au încredințat funcții publice importante, printre care cele de: (a) într-un stat membru: (i) șefi de stat, șefi de guvern, miniștri și miniștri adjuncți sau secretari de stat; (ii) membri ai parlamentului sau ai unor organe legislative similare; (iii) membri ai organelor de conducere ale partidelor politice care dețin mandate în organisme executive sau legislative naționale sau în organisme executive sau legislative regionale sau locale care reprezintă circumscripții cu cel puțin 50 000 de locuitori; (iv) membri ai curților supreme, ai curților constituționale sau ai altor instanțe judecătorești de nivel înalt ale căror hotărâri nu fac obiectul altor căi de atac, cu excepția cazului în care există circumstanțe excepționale;	persoană expusă politic - o persoană fizică ce ocupă sau căreia i s-au încredințat funcții publice importante, care nu includ funcțiile exercitate la nivel de conducere de rang mediu sau inferior și nici funcțiile de execuție, printre care cele de: a) în Republica Moldova sau într-un stat membru al Uniunii Europene: (i) șefi de stat, șefi de guvern, miniștri și miniștri adjuncți sau secretari de stat; (ii) membri ai parlamentului sau ai unor organe legislative similare; (iii) membri ai organelor de conducere ale partidelor politice care dețin mandate în organisme executive sau legislative naționale sau în organisme executive sau legislative regionale sau locale care reprezintă circumscripții cu cel puțin 50 000 de locuitori; (iv) membri ai curților supreme, ai curților constituționale sau ai altor instanțe judecătorești de nivel înalt ale căror hotărâri nu	Compatibil	

(v) membri ai curților de conturi sau ai consiliilor băncilor centrale; (vi) ambasadori, însărcinați cu afaceri și ofițeri superiori în forțele armate; (vii) membri ai organelor administrative, de conducere sau de supraveghere ale întreprinderilor controlate în temeiul oricăreia dintre circumstanțele enumerate la articolul 22 din Directiva 2013/34/UE de către stat, sau, în cazul în care respectivele întreprinderi pot fi considerate întreprinderi mijlocii sau mari sau grupuri mijlocii sau mari, astfel cum sunt definite la articolul 3 alineatele (3), (4), (6) și (7) din directiva respectivă, de către autoritățile regionale sau locale; (viii) șefi ai autorităților regionale și locale, inclusiv ai grupărilor de localități și regiuni metropolitane, care au cel puțin 50 000 de locuitori; (ix) alte funcții publice importante prevăzute de statele membre; (b) în cadrul unei organizații internaționale: (i) funcționarii cu cel mai înalt rang, adjuncții acestora și membri ai consiliului de administrație sau membri cu funcții echivalente în cadrul unei organizații internaționale; (ii) reprezentanți într-un stat membru sau în Uniune; (c) la nivelul Uniunii: funcții la nivelul instituțiilor și organelor Uniunii care sunt echivalente cu cele enumerate la litera (a) punctele (i), (ii), (iv), (v) și (vi); (d) într-o țară terță: funcții echivalente celor enumerate la litera (a);	fac obiectul altor căi de atac, cu excepția cazului în care există circumstanțe excepționale; (v) membri ai curților de conturi sau ai consiliilor băncilor centrale; (vi) ambasadori, însărcinați cu afaceri și ofițeri superiori în forțele armate; (vii) membri ai organelor administrative, de conducere sau de supraveghere ale întreprinderilor controlate de stat care au obligația de a întocmi situații financiare consolidate sau, în cazul în care respectivele întreprinderi pot fi considerate întreprinderi mijlocii sau mari sau grupuri mijlocii sau mari, controlate către autoritățile regionale sau locale; (viii) șefi ai autorităților regionale și locale, inclusiv ai grupărilor de localități și regiuni metropolitane, care au cel puțin 50 000 de locuitori; (ix) alte funcții publice importante prevăzute de Republica Moldova ori de statele membre ale Uniunii Europene; b) în cadrul unei organizații internaționale: (i) funcționarii cu cel mai înalt rang, adjuncții acestora și membri ai consiliului de administrație sau membri cu funcții echivalente în cadrul unei organizații internaționale; (ii) reprezentanți în Republica Moldova, într-un stat membru sau în Uniunea Europeană; c) la nivelul Uniunii Europene: funcții la nivelul instituțiilor și organelor Uniunii care sunt echivalente cu cele enumerate la lit. (a) pct. (i), (ii), (iv), (v) și (vi); d) într-o țară terță: funcții echivalente celor enumerate la litera (a);		
35. „membru al familiei” înseamnă: (a) un soț/o soție sau o persoană aflată într-un parteneriat înregistrat sau într-o uniune civilă sau într-un aranjament similar; (b) un copil și un soț/o soție sau o persoană aflată într-un parteneriat înregistrat sau într-o uniune civilă sau într-un aranjament similar cu copilul respectiv; (c) un părinte; (d) un frate/o soră în cazul funcțiilor menționate la punctul 34 litera (a) subpunctul (i) și al funcțiilor echivalente la nivelul Uniunii sau într-o țară terță;	membru al familiei semnifică: a) soțul/soția sau persoana aflată într-un parteneriat înregistrat sau într-o uniune civilă sau într-un aranjament similar; b) copilul și soțul/soția sau persoana aflată într-un parteneriat înregistrat sau într-o uniune civilă sau într-un aranjament similar cu copilul respectiv; c) părintele; d) fratele/sora în cazul șefilor de stat, șefilor de guvern, miniștrilor, miniștrilor adjuncți și secretarilor de stat din Republica Moldova sau în statele membre ale Uniunii Europene și în cazul funcțiilor echivalente la nivelul Uniunii sau într-o țară terță;	Compatibil	

36. „persoană cunoscută ca asociat apropiat” înseamnă: (a) o persoană fizică cunoscută ca fiind beneficiar real, împreună cu o persoană expusă politic, al unei entități juridice sau al unei construcții juridice sau ca având orice altă relație strânsă de afaceri cu o astfel de persoană; (b) o persoană fizică care este singurul beneficiar real al unei entități juridice sau al unei construcții juridice cunoscute ca fiind înființate în beneficiul de facto al unei persoane expuse politic;	persoană cunoscută ca asociat apropiat semnifică: a) persoana fizică cunoscută ca fiind beneficiar efectiv, împreună cu o persoană expusă politic, al unei persoane juridice sau al unei construcții juridice sau ca având orice altă relație strânsă de afaceri cu o astfel de persoană; b) persoana fizică care este singurul beneficiar efectiv al unei persoane juridice sau al unei construcții juridice cunoscute ca fiind înființate în beneficiul de facto al unei persoane expuse politic;	Compatibil	
37. „organ de conducere” înseamnă un organ sau organe ale unei entități obligate, care sunt numite în conformitate cu dreptul intern, care sunt împuternicite să stabilească strategia, obiectivele și direcția generală a entității obligate și care supraveghează și monitorizează procesul decizional de conducere și include persoanele care conduc efectiv activitatea entității obligate; în cazul în care nu există un astfel de organ, persoana care conduce efectiv activitatea entității obligate;	organ de conducere - un organ sau organe ale unei entități raportoare, care sunt numite în conformitate cu cadrul legal național, care sunt împuternicite să stabilească strategia, obiectivele și direcția generală a entității raportoare și care supraveghează și monitorizează procesul decizional de conducere și include persoanele care conduc efectiv activitatea entității raportoare; în cazul în care nu există un astfel de organ, persoana care conduce efectiv activitatea entității raportoare;	Compatibil	
38. „organ de conducere în exercitarea funcției sale de conducere” înseamnă organul de conducere responsabil cu gestionarea curentă a entității obligate;	organ de conducere în exercitarea funcției sale de conducere - organul de conducere responsabil cu gestionarea curentă a entității raportoare;	Compatibil	
39. „organ de conducere în exercitarea funcției sale de supraveghere” înseamnă organul de conducere care acționează în exercitarea rolului său de supraveghere și monitorizare a procesului decizional de conducere;	organ de conducere în exercitarea funcției sale de supraveghere - organul de conducere care acționează în exercitarea rolului său de supraveghere și monitorizare a procesului decizional de conducere;	Compatibil	
40. „personal de conducere de nivel superior” înseamnă membrii organului de conducere în exercitarea funcției sale de conducere, precum și responsabilii sau angajații care dețin cunoștințe suficiente privind expunerea entității obligate la riscul de spălare a banilor și de finanțare a terorismului și care ocupă o funcție suficient de înaltă pentru a lua decizii cu efect asupra acestei expuneri;	personal de conducere de nivel superior - membrii organului de conducere în exercitarea funcției sale de conducere, precum și responsabilii sau angajații care dețin cunoștințe suficiente privind expunerea entității raportoare la riscul de spălare a banilor și de finanțare a terorismului și care ocupă o funcție suficient de înaltă pentru a lua decizii cu efect asupra acestei expuneri;	Compatibil	
41. „grup” înseamnă un grup de întreprinderi format dintr-o societate-mamă, filialele acesteia, precum și întreprinderile legate între ele printr-o relație în înțelesul articolului 22 din Directiva 2013/34/UE;	grup - un grup de întreprinderi format dintr-o societate-mamă, filialele acesteia și entități în cadrul cărora societatea-mamă sau filialele acesteia dețin o participație, precum și întreprinderile care au obligația depunerii situațiilor financiare consolidate, conform Legii contabilității și raportării financiare nr. 287/2017;	Compatibil	
42. „societate-mamă” înseamnă: (a) în ceea ce privește grupurile al căror sediu social este situat în Uniune, o entitate obligată care este o societate-mamă în	societate-mamă semnifică: a) în ceea ce privește grupurile al căror sediu social este situat în Republica Moldova sau în Uniunea Europeană, o entitate	Compatibil	

sensul definiției de la articolul 2 punctul 9 din Directiva 2013/34/UE, care nu este ea însăși o filială a unei alte întreprinderi din Uniune, cu condiția ca cel puțin o filială să fie o entitate obligată; (b) în ceea ce privește grupurile al căror sediu social este situat în afara Uniunii, în cazul în care cel puțin două filiale sunt entități obligate stabilite în Uniune, o întreprindere din cadrul respectivului grup stabilită în Uniune care: (i) este o entitate obligată; (ii) este o întreprindere care nu este o filială a unei alte întreprinderi care este o entitate obligată stabilită în Uniune; (iii) are o importanță suficientă în cadrul grupului și o capacitate suficientă de a înțelege activitățile grupului care fac obiectul cerințelor prezentului regulament; și (iv) i s-a atribuit responsabilitatea de a pune în aplicare cerințele la nivel de grup prevăzute în secțiunea 2 a capitolului II din prezentul regulament;	raportoare care este o societate-mamă în sensul definiției Legii contabilității și raportării financiare nr. 287/2017 sau a legislației europene, care nu este ea însăși o filială a unei alte întreprinderi din Republica Moldova sau din Uniunea Europeană, cu condiția ca cel puțin o filială să fie o entitate raportoare; b) în ceea ce privește grupurile al căror sediu social este situat în afara Republicii Moldova sau a Uniunii Europene, în cazul în care cel puțin două filiale sunt entități raportoare stabilite în Republica Moldova sau în Uniune, o întreprindere din cadrul respectivului grup stabilită în Republica Moldova Uniune care: (i) este o entitate rapoartoare; (ii) este o întreprindere care nu este o filială a unei alte întreprinderi care este o entitate raportoare stabilită în Uniune; (iii) are o importanță suficientă în cadrul grupului și o capacitate suficientă de a înțelege activitățile grupului care fac obiectul cerințelor legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului și (iv) i s-a atribuit responsabilitatea de a pune în aplicare cerințele la nivel de grup prevăzute la art. 15 și 16 din prezenta lege;		
43. „numerar” înseamnă numerar în sensul definiției de la articolul 2 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) 2018/1672 al Parlamentului European și al Consiliului	numerar semnifică: a) valută; b) instrumente negociabile la purtător; c) mărfuri utilizate ca rezerve de valoare cu un grad ridicat de lichiditate; d) carduri preplătite;	Compatibil	
44. „autoritate competentă” înseamnă: (a) o unitate de informații financiare (FIU); (b) o autoritate de supraveghere; (c) o autoritate publică care are funcția de cercetare sau urmărire penală a spălării banilor, a infracțiunilor premisă în domeniul spălării banilor sau a finanțării terorismului sau care are funcția de urmărire, punere sub sechestru sau indisponibilizare și confiscare a activelor provenite din săvârșirea de infracțiuni; (d) o autoritate publică căreia i-au fost desemnate responsabilități de combatere a spălării banilor sau a finanțării terorismului;	autoritate competentă semnifică: a) o unitate de informații financiare; b) o autoritate de supraveghere; c) o autoritate publică care are funcția de cercetare sau urmărire penală a spălării banilor, a infracțiunilor premisă în domeniul spălării banilor sau a finanțării terorismului sau care are funcția de urmărire, punere sub sechestru sau indisponibilizare și confiscare a activelor provenite din săvârșirea de infracțiuni; d) o autoritate publică căreia i-au fost desemnate responsabilități de combatere a spălării banilor sau a finanțării terorismului;	Compatibil	
45. „supraveghetor” înseamnă organul căruia i s-au încredințat responsabilități menite să asigure respectarea de către entitățile	organ cu funcții de supraveghere a entităților raportoare - organul căruia i s-au încredințat responsabilități menite să	Compatibil	

obligate a cerințelor prezentului regulament, inclusiv ACSB în îndeplinirea sarcinilor care i-au fost încredințate la articolul 5 alineatul (2) din Regulamentul (UE) 2024/1620;	asigure respectarea de către entitățile raportoare a cerințelor legislației privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, inclusiv ACSB în îndeplinirea sarcinilor care i-au fost încredințate în baza prezentei legi;		
46. „autoritate de supraveghere” înseamnă un supraveghetor care este un organism public sau autoritatea publică care supraveghează organismele de autoreglementare în exercitarea funcțiilor lor de supraveghere în temeiul articolului 37 din Directiva (UE) 2024/1640, sau ACSB atunci când acționează în calitate de supraveghetor;	Prevederi opționale	Prevederi opționale	
47. „organism de autoreglementare” înseamnă un organism care reprezintă membrii unei profesii și care are un rol în reglementarea acestora, în îndeplinirea anumitor funcții de supraveghere sau de monitorizare și în asigurarea punerii în aplicare a normelor referitoare la aceștia;	Prevederi opționale	Prevederi opționale	
48. „fonduri sau alte active” înseamnă orice active, inclusiv, dar fără a se limita la acestea, activele financiare, resursele economice, inclusiv petrolul și alte resurse naturale, bunurile de orice fel, corporale sau necorporale, mobile sau imobile, indiferent de cum au fost dobândite, precum și actele sau instrumentele juridice sub orice formă, inclusiv sub formă electronică sau digitală, care atestă dreptul de proprietate sau un interes față de astfel de fonduri sau alte active, inclusiv, dar fără a se limita la acestea, creditele bancare, cecurile de călătorie, cecurile bancare, ordinele de plată, acțiunile, titlurile de valoare, obligațiunile, tratele sau acreditivele, precum și orice dobânzi, dividende sau alte venituri sau valori provenite din sau generate de aceste fonduri sau alte active, precum și orice alte active care ar putea fi utilizate pentru obținerea de fonduri, bunuri sau servicii;	fonduri sau alte active - orice active, inclusiv, dar fără a se limita la acestea, activele financiare, resursele economice, inclusiv petrolul și alte resurse naturale, bunurile de orice fel, corporale sau necorporale, mobile sau imobile, indiferent de cum au fost dobândite, precum și actele sau instrumentele juridice sub orice formă, inclusiv sub formă electronică sau digitală, care atestă dreptul de proprietate sau un interes față de astfel de fonduri sau alte active, inclusiv, dar fără a se limita la acestea, creditele bancare, cecurile de călătorie, cecurile bancare, ordinele de plată, acțiunile, titlurile de valoare, obligațiunile, tratele sau acreditivele, precum și orice dobânzi, dividende sau alte venituri sau valori provenite din sau generate de aceste fonduri sau alte active, precum și orice alte active care ar putea fi utilizate pentru obținerea de fonduri, bunuri sau servicii;	Compatibil	
49. „sancțiuni financiare specifice” înseamnă atât înghețarea activelor, cât și interdicțiile de a pune la dispoziție, direct sau indirect, fonduri sau alte active în beneficiul persoanelor și entităților desemnate în temeiul deciziilor Consiliului adoptate în baza articolului 29 din TUE și al regulamentelor Consiliului adoptate în baza articolului 215 din TFUE;	sancțiuni financiare specifice - atât blocarea activelor, cât și interdicțiile de a pune la dispoziție, direct sau indirect, fonduri sau alte active în beneficiul persoanelor și entităților desemnate în temeiul deciziilor Consiliului Uniunii Europene adoptate în baza articolului 29 din TUE și al regulamentelor Consiliului Uniunii Europene adoptate în baza articolului 215 din TFUE;	Compatibil	
50. „sancțiuni financiare ale ONU” înseamnă atât înghețarea activelor, cât și interdicțiile de a pune la dispoziție, direct sau indirect, fonduri sau alte active în beneficiul persoanelor și entităților desemnate sau incluse pe listă în temeiul:	sancțiuni financiare ale ONU - atât blocarea activelor, cât și interdicțiile de a pune la dispoziție, direct sau indirect, fonduri sau alte active în beneficiul persoanelor și entităților desemnate sau incluse pe listă în temeiul:	Compatibil	

(a) Rezoluției 1267 (1999) a CSONU și al rezoluțiilor ulterioare; (b) Rezoluției 1373 (2001) a CSONU, inclusiv stabilirea faptului că sancțiunile relevante vor fi aplicate persoanei sau entității și comunicarea publică a deciziei respective; (c) sancțiunilor financiare ale ONU legate de finanțarea proliferării;	a) Rezoluției 1267 (1999) a CSONU și al rezoluțiilor ulterioare; b) Rezoluției 1373 (2001) a CSONU, inclusiv stabilirea faptului că sancțiunile relevante vor fi aplicate persoanei sau entității și comunicarea publică a deciziei respective; c) sancțiunilor financiare ale ONU legate de finanțarea proliferării;		
51. „sancțiunile financiare ale ONU legate de finanțarea proliferării” înseamnă atât înghețarea activelor, cât și interdicțiile de a pune la dispoziție, direct sau indirect, fonduri sau alte active în beneficiul persoanelor și entităților desemnate sau incluse pe listă în temeiul: (a) Rezoluției 1718 (2006) a CSONU și al oricărei rezoluții ulterioare; (b) Rezoluției 2231 (2015) a CSONU și al oricărei rezoluții ulterioare; (c) oricăror alte rezoluții ale CSONU care impun înghețarea activelor și interdicții de a pune la dispoziție fonduri sau alte active în legătură cu finanțarea proliferării armelor de distrugere în masă;	sancțiunile financiare ale ONU legate de finanțarea proliferării - atât înghețarea activelor, cât și interdicțiile de a pune la dispoziție, direct sau indirect, fonduri sau alte active în beneficiul persoanelor și entităților desemnate sau incluse pe listă în temeiul: (i) Rezoluției 1718 (2006) a CSONU și al oricărei rezoluții ulterioare; (ii) Rezoluției 2231 (2015) a CSONU și al oricărei rezoluții ulterioare; (iii) oricăror alte rezoluții ale CSONU care impun înghețarea activelor și interdicții de a pune la dispoziție fonduri sau alte active în legătură cu finanțarea proliferării armelor de distrugere în masă;	Compatibil	
52. „club de fotbal profesionist” înseamnă orice persoană juridică care este, deține sau gestionează un club de fotbal căruia i s-a acordat o licență și care participă la ligile naționale de fotbal dintr-un stat membru și ai cărui jucători și membri ai personalului sunt angajați prin contract și sunt remunerați în schimbul serviciilor lor;	club de fotbal profesionist - orice persoană juridică care este, deține sau gestionează un club de fotbal căruia i s-a acordat o licență și care participă la ligile naționale de fotbal din Republica Moldova sau dintr-un stat membru al Uniunii Europene și ai cărui jucători și membri ai personalului sunt angajați prin contract și sunt remunerați în schimbul serviciilor lor;	Compatibil	
53. „impresar de fotbal” înseamnă o persoană fizică sau juridică ce furnizează, în schimbul unei remunerații, servicii de intermediere și reprezintă jucătorii de fotbal sau cluburile de fotbal profesionist în cadrul negocierilor în vederea încheierii unui contract pentru un jucător de fotbal sau reprezintă cluburile de fotbal profesionist în cadrul negocierilor în vederea încheierii unui acord de transfer al unui jucător de fotbal;	impresar de fotbal - o persoană fizică sau juridică ce furnizează, în schimbul unei remunerații, servicii de intermediere și reprezintă jucătorii de fotbal sau cluburile de fotbal profesionist în cadrul negocierilor în vederea încheierii unui contract pentru un jucător de fotbal sau reprezintă cluburile de fotbal profesionist în cadrul negocierilor în vederea încheierii unui acord de transfer al unui jucător de fotbal;	Compatibil	
54. „bunuri cu valoare ridicată” înseamnă bunurile enumerate în anexa IV;	bunuri cu valoare ridicată semnificâ: 1. bijuterii, articole de aur sau argint cu o valoare de peste 10 000 EUR sau echivalentul în monedă națională; 2. ceasuri de perete și ceasuri de mână cu o valoare de peste 10 000 EUR sau echivalentul în monedă națională;	Compatibil	

	3. autovehicule cu un preț de peste 250 000 EUR sau echivalentul în monedă națională; 4. aeronave cu un preț de peste 7 500 000 EUR sau echivalentul în monedă națională; 5. ambarcațiuni cu un preț de peste 7 500 000 EUR sau echivalentul în monedă națională;		
55. „metale prețioase și pietre prețioase” înseamnă metalele și pietrele enumerate în anexa V;	metale prețioase și pietre prețioase - aurul, argintul, platina, iridiul, osmiul, paladiul, rodiul, ruteniul, diamantele, rubinele, safirele, smaraldele;	Compatibil	
56. „bunuri culturale” înseamnă bunurile enumerate în anexa I la Regulamentul (CE) nr. 116/2009 al Consiliului	bunuri culturale - bunurile enumerate în anexa nr. 1 la Regulamentul privind circulația bunurilor culturale mobile aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 470/2023;	Compatibil	
57. „parteneriat pentru schimbul de informații” înseamnă un mecanism care permite schimbul și prelucrarea de informații între entitățile obligate și, după caz, autoritățile competente menționate la punctul 44 literele (a), (b) și (c), în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor, a infracțiunilor premisă în domeniul spălării banilor și a finanțării terorismului, fie la nivel național, fie la nivel transfrontalier și indiferent de forma parteneriatului respectiv.	parteneriat pentru schimbul de informații - un mecanism care permite schimbul și prelucrarea de informații între entitățile raportoare și, după caz, autoritățile competente conform prezentei legi, în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor, a infracțiunilor premisă în domeniul spălării banilor și a finanțării terorismului, fie la nivel național, fie la nivel transfrontalier și indiferent de forma parteneriatului respectiv;	Compatibil	
(2) Funcțiile publice importante, astfel cum sunt menționate la alineatul (1) punctul 34, nu includ persoane care ocupă funcții de rang mijlociu sau inferior.	persoană expusă politic - o persoană fizică ce ocupă sau căreia i s-au încredințat funcții publice importante, care nu includ funcțiile exercitate la nivel de conducere de rang mediu sau inferior și nici funcțiile de execuție	Compatibil	
(3) În cazul în care acest lucru este justificat de modul lor de organizare administrativă și de riscuri, statele membre pot stabili praguri mai scăzute pentru desemnarea următoarelor funcții publice importante:	Prevederi opționale	Prevederi opționale	
(a) membrii organelor de conducere ale partidelor politice reprezentate la nivel regional sau local, astfel cum se menționează la alineatul (1) punctul 34 litera (a) subpunctul (iii);	Prevederi opționale	Prevederi opționale	
(b) șefii autorităților regionale și locale, astfel cum se menționează la alineatul (1) punctul 34 litera (a) subpunctul (viii). Statele membre notifică respectivele praguri mai scăzute Comisiei.	Prevederi opționale	Prevederi opționale	
(4) În legătură cu alineatul (1) punctul 34 litera (a) subpunctul (vii) de la prezentul articol, în cazul în care acest lucru este justificat de modul lor de organizare administrativă și de riscuri,	Prevederi opționale	Prevederi opționale	

statele membre pot stabili praguri mai scăzute pentru identificarea întreprinderilor controlate de autoritățile regionale sau locale decât cele definite la articolul 3 alineatele (3), (4), (6) și (7) din Directiva 2013/34/UE. Statele membre notifică respectivele praguri mai scăzute Comisiei.			
(5) În cazul în care acest lucru este justificat de structurile lor sociale și culturale și de riscuri, statele membre pot adopta o abordare mai extinsă în ceea ce privește desemnarea fraților sau surorilor drept membri ai familiei persoanelor expuse politic, astfel cum se menționează la alineatul (1) punctul 35 litera (d). Statele membre notifică respectiva abordare mai extinsă Comisiei.	Prevederi opționale	Prevederi opționale	
SECȚIUNEA 2 **Domeniu de aplicare**			
Articolul 3 **Entități obligate**	**Articolul 4. Entități raportoare**		
Următoarele entități sunt considerate entități obligate în sensul prezentului regulament:	(1) Sub incidența prezentei legi cad următoarele persoane fizice și juridice, denumite în continuare entități raportoare:	Compatibil	
1. instituțiile de credit;	a) instituțiile de credit;	Compatibil	
2. instituțiile financiare;	b) instituțiile financiare, după cum urmează: 1. o întreprindere, alta decât o instituție de credit sau o firmă de investiții, care efectuează una sau mai multe dintre următoarele activități: a) acordarea de împrumuturi, printre altele: credite de consum, contracte de credit legate de bunuri imobile, factoring cu sau fără recurs, finanțarea tranzacțiilor comerciale (inclusiv forfetare). b) leasingul financiar; c) servicii de plată; d) emiterea și gestionarea altor mijloace de plată în măsura în care o astfel de activitate nu este reglementată de lit. c); e) garanții și angajamente; f) tranzacții în cont propriu sau în contul clienților, cu oricare dintre următoarele: (i) instrumente de pe piața monetară (cecuri, efecte de comerț, certificate de depozit etc.); (ii) valută; (iii) contracte futures pe instrumente financiare și contracte cu opțiuni;	Compatibil	

	(iv) instrumente valutare și de rate ale dobânzii; (v) valori mobiliare. g) participare la emisiunile de valori mobiliare și prestarea de servicii legate de aceste emisiuni; h) consultanță acordată întreprinderilor cu privire la structura capitalului social, strategia industrială și alte aspecte conexe, precum și consultanță și servicii referitoare la fuziuni și achiziții de întreprinderi i) brokeraj monetar; j) administrarea de portofolii și consultanță; k) păstrarea și administrarea valorilor mobiliare; 2. case de schimb valutar; 3. o întreprindere a cărei activitate principală constă în achiziționarea de participații, inclusiv o societate financiară holding, o societate financiară holding mixtă și o societate financiară holding cu activitate mixtă; 4. o întreprindere de asigurare și de reasigurare, în măsura în care desfășoară activități de asigurare de viață sau alte activități de asigurare legate de investiții reglementate de cadrul legal național, inclusiv holdinguri de asigurare și holdinguri mixte de asigurare; 5. un intermediar de asigurări în sensul Legii privind activitatea de asigurare și reasigurare, atunci când acționează în legătură cu asigurările de viață și alte servicii de asigurare legate de investiții, cu excepția intermediarului de asigurări care nu colectează prime sau sume destinate clientului și care acționează sub responsabilitatea uneia sau mai multor întreprinderi de asigurare sau intermediari pentru produsele care îi privesc pe fiecare dintre aceștia; 6. o firmă de investiții conform Legii privind piețele instrumentelor financiare; 7. un organism de plasament colectiv; 8. un depozitar central de titluri de valoare; 9. intermediarii de credite care, în legătură cu contractele de credit intermediate, dețin sau gestionează fonduri ale clienților, cu excepția intermediarilor de credite care își desfășoară activitatea sub responsabilitatea unuia sau mai multor creditori ori a altor intermediari de credite; 10. un intermediar de credite, în legătură cu contractul de credit, cu excepția intermediarului de credite care desfășoară activități		

	sub responsabilitatea unuia sau mai multor creditori sau intermediari de credite; 11. un furnizor de servicii de criptoactive; 12. o sucursală a unei instituții financiare menționate la pct. (1) - (11), atunci când sunt situate în Uniunea Europeană, indiferent dacă sediul său social este situat într-un stat membru sau într-o țară terță;		
3. următoarele persoane fizice sau juridice, în exercitarea activităților lor profesionale:			
(a) auditorii, experții contabili externi și consilierii fiscali și orice altă persoană fizică sau juridică, inclusiv persoanele care exercită profesii juridice liberale precum avocații, care se angajează să furnizeze, direct sau prin intermediul altor persoane cu care persoana respectivă este afiliată, ajutor material, asistență sau consiliere cu privire la aspectele fiscale, ca activitate economică sau profesională principală;	c) auditorii, experții contabili externi și consilierii fiscali și orice altă persoană fizică sau juridică, inclusiv persoanele care exercită profesii juridice liberale precum avocații, care se angajează să furnizeze, direct sau prin intermediul altor persoane cu care persoana respectivă este afiliată, ajutor material, asistență sau consiliere cu privire la aspectele fiscale, ca activitate economică sau profesională principală;	Compatibil	
(b) notarii, avocații și alte persoane care exercită profesii juridice liberale, atunci când participă, în numele și pe seama clientului, la orice tranzacție financiară sau imobiliară, sau când acordă asistență pentru planificarea sau efectuarea tranzacțiilor pentru client referitoare la oricare dintre următoarele: (i) cumpărarea și vânzarea de bunuri imobile sau entități comerciale; (ii) gestionarea banilor, a titlurilor de valoare sau a altor active, inclusiv criptoactive, ale clientului; (iii) deschiderea sau gestionarea de conturi bancare, conturi de economii, conturi de titluri de valoare sau conturi de criptoactive; (iv) organizarea contribuțiilor necesare pentru crearea, funcționarea sau gestionarea societăților; (v) crearea, constituirea, funcționarea sau administrarea de trust-uri, societăți, fundații sau structuri similare;	d) avocații, notarii, administratorii autorizați, executorii judecătorești, mediatorii și alți liber profesioniști, atunci când participă, în numele și pe seama clientului, la orice tranzacție financiară sau imobiliară, sau când acordă asistență pentru planificarea sau efectuarea tranzacțiilor pentru client referitoare la oricare dintre următoarele: 1. cumpărarea și vânzarea de bunuri imobile sau entități comerciale; 2. gestionarea banilor, a titlurilor de valoare sau a altor active, inclusiv criptoactive, ale clientului; 3. deschiderea sau gestionarea de conturi bancare, conturi de economii, conturi de titluri de valoare sau conturi de criptoactive; 4. organizarea contribuțiilor necesare pentru crearea, funcționarea sau gestionarea societăților; 5. crearea, constituirea, funcționarea sau administrarea de trust-uri, societăți, fundații sau structuri similare;	Compatibil	
(c) furnizorii de servicii pentru trust-uri sau societăți;	e) furnizorii de servicii pentru trust-uri, fiducii ori alte construcții juridice similare sau pentru societăți;	Compatibil	
(d) agenții imobiliari și alți profesioniști din domeniul imobiliar, în măsura în care acționează în calitate de intermediari în cadrul unor tranzacții imobiliare, inclusiv în ceea ce privește închirierea de bunuri imobile care implică tranzacții în care valoarea chiriei lunare este de cel puțin 10 000	f) agenții imobiliari și alți profesioniști din domeniul imobiliar, în măsura în care acționează în calitate de intermediari în cadrul unor tranzacții imobiliare, inclusiv în ceea ce privește închirierea de bunuri imobile care implică tranzacții în care valoarea chiriei lunare este de cel puțin 10 000 EUR sau	Compatibil	

EUR sau echivalentul în monedă națională, indiferent de modul în care se realizează plata;	echivalentul în monedă națională, indiferent de modul în care se realizează plata;		
(e) persoanele a căror activitate profesională regulată sau principală este comercializarea de metale și pietre prețioase;	g) persoanele a căror activitate profesională regulată sau principală este comercializarea de metale și pietre prețioase;	Compatibil	
(f) persoanele a căror activitate profesională regulată sau principală este comercializarea de bunuri cu valoare ridicată;	h) persoanele a căror activitate profesională regulată sau principală este comercializarea de bunuri cu valoare ridicată;	Compatibil	
(g) furnizorii de servicii de jocuri de noroc;	i) furnizorii de servicii de jocuri de noroc;	Compatibil	
(h) furnizorii de servicii de finanțare participativă și intermediarii de finanțare participativă;	j) furnizorii de servicii de finanțare participativă și intermediarii de finanțare participativă;	Compatibil	
(i) persoanele care comercializează bunuri culturale sau care acționează ca intermediari în comerțul cu bunuri culturale, inclusiv atunci când această activitate este desfășurată de galerii de artă și case de licitații, în cazul în care valoarea tranzacției sau a tranzacțiilor legate între ele este de cel puțin 10 000 EUR sau echivalentul în monedă națională;	k) persoanele care comercializează bunuri culturale sau care acționează ca intermediari în comerțul cu bunuri culturale, inclusiv atunci când această activitate este desfășurată de galerii de artă și case de licitații, în cazul în care valoarea tranzacției sau a tranzacțiilor legate între ele este de cel puțin 10 000 EUR sau echivalentul în monedă națională;	Compatibil	
(j) persoanele care depozitează sau comercializează bunuri culturale și bunuri cu valoare ridicată sau care acționează ca intermediari în comerțul cu astfel de bunuri, atunci când această activitate este desfășurată în zone libere și în antrepozite vamale, în cazul în care valoarea tranzacției sau a tranzacțiilor legate între ele este de cel puțin 10 000 EUR sau echivalentul în monedă națională;	l) persoanele care depozitează sau comercializează bunuri culturale și bunuri cu valoare ridicată sau care acționează ca intermediari în comerțul cu astfel de bunuri, atunci când această activitate este desfășurată în zone libere și în antrepozite vamale, în cazul în care valoarea tranzacției sau a tranzacțiilor legate între ele este de cel puțin 10 000 EUR sau echivalentul în monedă națională;	Compatibil	
(k) intermediarii de credite pentru creditele ipotecare și creditele de consum, alții decât instituțiile de credit și instituțiile financiare, cu excepția intermediarilor de credite care desfășoară activități sub responsabilitatea unuia sau mai multor creditori sau intermediari de credit;	m) intermediarii de credite pentru creditele ipotecare și creditele de consum, alții decât instituțiile de credit și instituțiile financiare, cu excepția intermediarilor de credite care desfășoară activități sub responsabilitatea unuia sau mai multor creditori sau intermediari de credit;	Compatibil	
(l) operatorii din domeniul migrației prin investiții autorizați să reprezinte ori să ofere servicii de intermediere resortisanților țărilor terțe care doresc să obțină drepturi de ședere într-un stat membru în schimbul oricărui tip de investiții, inclusiv transferuri de capital, achiziționarea sau închirierea de bunuri, investiții în obligațiuni de stat, investiții în entități corporative, donații sau fonduri de dotare cu privire la o activitate care contribuie la binele public și contribuții la bugetul de stat;	n) operatorii din domeniul migrației prin investiții autorizați să reprezinte ori să ofere servicii de intermediere resortisanților țărilor terțe care doresc să obțină drepturi de ședere în Republica Moldova în schimbul oricărui tip de investiții, inclusiv transferuri de capital, achiziționarea sau închirierea de bunuri, investiții în obligațiuni de stat, investiții în entități corporative, donații sau fonduri de dotare cu privire la o activitate care contribuie la binele public și contribuții la bugetul de stat;	Compatibil	
(m) societățile nefinanciare holding cu activitate mixtă;	o) societățile nefinanciare holding cu activitate mixtă;	Compatibil	
(n) impresarii de fotbal;	p) impresarii de fotbal;	Compatibil	

(o) cluburile de fotbal profesionist, în ceea ce privește următoarele tranzacții: (i) tranzacțiile cu un investitor; (ii) tranzacțiile cu un sponsor; (iii) tranzacțiile cu impresarii de fotbal sau cu alți intermediari; (iv) tranzacțiile în scopul transferului unui jucător de fotbal.	r) cluburile de fotbal profesionist, în ceea ce privește următoarele tranzacții: 1. tranzacțiile cu un investitor; 2. tranzacțiile cu un sponsor; 3. tranzacțiile cu impresarii de fotbal sau cu alți intermediari; 4. tranzacțiile în scopul transferului unui jucător de fotbal.	Compatibil	
Articolul 4 **Exceptări pentru anumiți furnizori de servicii de jocuri de noroc**			
(1) Statele membre pot decide să excepteze, total sau parțial, furnizorii de servicii de jocuri de noroc de la cerințele prevăzute în prezentul regulament, pe baza riscului redus dovedit reprezentat de natura și, după caz, de amploarea operațiunilor acestor servicii.	Prevederi opționale	Prevederi opționale	
Exceptarea prevăzută la primul paragraf nu se aplică:	Prevederi opționale	Prevederi opționale	
(a) cazinourilor;	Prevederi opționale	Prevederi opționale	
(b) furnizorilor de servicii de jocuri de noroc a căror activitate principală este de a furniza servicii de jocuri de noroc online sau servicii de pariuri sportive online, altele decât: (i) serviciile de jocuri de noroc online exploatate de stat, fie prin intermediul unei autorități publice, fie al unei întreprinderi sau al unui organism controlat de stat; (ii) serviciile de jocuri de noroc online a căror organizare, funcționare și administrare este reglementată de stat.	Prevederi opționale	Prevederi opționale	
(2) În sensul alineatului (1), statele membre efectuează o evaluare a riscurilor serviciilor de jocuri de noroc, evaluând: (a) amenințările și vulnerabilitățile în materie de spălare a banilor și de finanțare a terorismului prezentate de serviciile de jocuri de noroc și factorii de atenuare a acestora; (b) riscurile legate de dimensiunea tranzacțiilor și de metodele de plată utilizate; (c) zona geografică în care sunt administrate serviciile de jocuri de noroc, inclusiv dimensiunea transfrontalieră și accesibilitatea acestora din alte state membre sau țări terțe. Atunci când efectuează evaluările riscurilor menționate la primul paragraf de la prezentul alineat, statele membre țin seama de constatările evaluării riscurilor la nivelul Uniunii	Prevederi opționale	Prevederi opționale	

realizate de Comisie în temeiul articolului 7 din Directiva (UE) 2024/1640.			
(3) Statele membre stabilesc activități de monitorizare bazată pe risc sau adoptă alte măsuri adecvate pentru a se asigura că nu se face abuz de exceptările acordate în temeiul prezentului articol.	Prevederi opționale	Prevederi opționale	
Articolul 5 **Exceptări în ceea ce privește anumite cluburi de fotbal profesionist**			
(1) Statele membre pot decide să excepteze, integral sau parțial, cluburile de fotbal profesionist care participă la divizia de cel mai înalt nivel a ligii naționale de fotbal și care au o cifră de afaceri anuală totală mai mică de 5 000 000 EUR sau echivalentul în monedă națională pentru fiecare dintre cei doi ani calendaristici precedenți de la cerințele stabilite în prezentul regulament, pe baza riscului redus dovedit reprezentat de natura și de amploarea operațiunilor acestor cluburi de fotbal profesionist. Statele membre pot decide să excepteze, total sau parțial, cluburile de fotbal profesionist care participă la o divizie inferioară celei de cel mai înalt nivel a ligii naționale de fotbal de la cerințele stabilite în prezentul regulament, pe baza riscului redus dovedit reprezentat de natura și de amploarea operațiunilor acestor cluburi de fotbal profesionist.	Prevederi opționale	Prevederi opționale	
(2) În scopul aplicării alineatului (1), statele membre efectuează o evaluare a riscurilor reprezentate de cluburile de fotbal profesionist, evaluând: (a) amenințările și vulnerabilitățile în materie de spălare a banilor și de finanțare a terorismului prezentate de cluburile de fotbal profesionist și factorii de atenuare a acestora; (b) riscurile legate de dimensiunea și natura transfrontalieră a tranzacțiilor. Atunci când efectuează evaluările riscurilor menționate la primul paragraf de la prezentul alineat, statele membre țin seama de constatările evaluărilor riscurilor la nivelul Uniunii realizate de Comisie în temeiul articolului 7 din Directiva (UE) 2024/1640.	Prevederi opționale	Prevederi opționale	
(3) Statele membre stabilesc activități de monitorizare bazată pe risc sau adoptă alte măsuri adecvate pentru a se asigura că	Prevederi opționale	Prevederi opționale	

nu se face abuz de exceptările acordate în temeiul prezentului articol.			
Articolul 6 **Exceptări pentru anumite activități financiare**			
(1) Cu excepția persoanelor implicate în activitatea de remitere de bani în sensul definiției de la articolul 4 punctul 22 din Directiva (UE) 2015/2366, statele membre pot decide să excepteze, ocazional sau foarte limitat, persoanele fizice sau juridice care desfășoară o activitate financiară menționată la punctele 2-12, 14 și 15 din anexa I la Directiva 2013/36/UE, de la cerințele prevăzute în prezentul regulament, în cazul în care există un risc redus de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului, cu condiția să fie îndeplinite toate criteriile următoare: (a) activitatea financiară este limitată în termeni absoluți; (b) activitatea financiară este limitată la nivel de tranzacții; (c) activitatea financiară nu constituie activitatea principală a persoanelor respective; (d) activitatea financiară este auxiliară și direct legată de activitatea principală a persoanelor respective; (e) activitatea principală a persoanelor respective nu este o activitate menționată la articolul 3 punctul 3 literele (a)-(d) sau (g) din prezentul regulament; (f) activitatea financiară este prestată numai pentru clienții activității principale a persoanelor respective și nu este oferită publicului în general.	Prevederi opționale	Prevederi opționale	
(2) În sensul alineatului (1) litera (a), statele membre impun ca cifra de afaceri totală a activității financiare să nu depășească un prag care trebuie să fie suficient de scăzut. Pragul respectiv se stabilește la nivel național, în funcție de tipul de activitate financiară.	Prevederi opționale	Prevederi opționale	
(3) În sensul alineatului (1) litera (b), statele membre aplică un prag maxim pe client și pe tranzacție unică, indiferent dacă tranzacția este efectuată într-o singură operațiune sau prin intermediul unor tranzacții legate între ele. Pragul maxim respectiv se stabilește la nivel național, în funcție de tipul de activitate financiară. Pragul maxim trebuie să fie suficient de scăzut pentru a se asigura faptul că tipurile de tranzacții în cauză constituie o metodă nepractică și ineficientă de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului și nu trebuie să depășească 1 000	Prevederi opționale	Prevederi opționale	

EUR sau echivalentul în monedă națională, indiferent de mijlocul prin care se realizează plata.			
(4) În sensul alineatului (1) litera (c), statele membre impun ca cifra de afaceri a activității financiare să nu depășească 5 % din cifra de afaceri totală a persoanei fizice sau juridice în cauză.	Prevederi opționale	Prevederi opționale	
(5) Atunci când evaluează riscul de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului în sensul prezentului articol, statele membre acordă o atenție specială oricărei activități financiare care este considerată, prin natura sa, deosebit de susceptibilă să facă obiectul unei utilizări sau al unui abuz în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului.	Prevederi opționale	Prevederi opționale	
(6) Statele membre stabilesc activități de monitorizare bazată pe risc sau adoptă alte măsuri adecvate pentru a se asigura că nu se face abuz de exceptările acordate în temeiul prezentului articol.	Prevederi opționale	Prevederi opționale	
Articolul 7 **Notificarea prealabilă a exceptărilor**			
(1) Statele membre notifică fără întârziere Comisiei orice exceptare pe care intenționează să o acorde în conformitate cu articolele 4, 5 și 6. Notificarea include o justificare pe baza evaluării riscurilor relevante efectuate de statul membru pentru a susține exceptarea.	Prevederi opționale	Prevederi opționale	
(2) În termen de două luni de la notificarea menționată la alineatul (1), Comisia întreprinde una dintre următoarele acțiuni: (a) confirmă că exceptarea poate fi acordată pe baza justificării oferite de statul membru; (b) prin decizie motivată, declară că exceptarea nu poate fi acordată. În sensul primului paragraf, Comisia poate solicita informații suplimentare de la statul membru care transmite notificarea.	Prevederi opționale	Prevederi opționale	
(3) După primirea unei confirmări din partea Comisiei în temeiul alineatului (2) litera (a) de la prezentul articol, statele membre pot adopta o decizie de acordare a exceptării. Decizia menționează motivele pe care se întemeiază. Statele membre revizuiesc aceste decizii în mod regulat și, în orice caz, atunci când își actualizează evaluarea națională a riscurilor în temeiul articolului 8 din Directiva (UE) 2024/1640.	Prevederi opționale	Prevederi opționale	

(4) Până la 10 octombrie 2027, statele membre notifică Comisiei exceptările acordate în temeiul articolului 2 alineatele (2) și (3) din Directiva (UE) 2015/849 care sunt valabile la data de 10 iulie 2027.	Prevederi opționale	Prevederi opționale	
(5) Comisia publică anual lista exceptărilor acordate în temeiul prezentului articol în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene și pune lista respectivă la dispoziția publicului pe site-ul său web.	Prevederi opționale	Prevederi opționale	
SECȚIUNEA 3 **Operațiunile transfrontaliere**			
Articolul 8 **Notificarea operațiunilor transfrontaliere și aplicarea dreptului intern**	**Articolul 4. Entități raportoare**		
(1) Entitățile obligate care doresc să desfășoare activități pe teritoriul unui alt stat membru pentru prima dată notifică supraveghetorii din statul membru de origine cu privire la activitățile pe care intenționează să le desfășoare în celălalt stat membru. Notificarea respectivă se transmite de îndată ce entitatea obligată întreprinde demersuri pentru a desfășura activitățile respective și, în ceea ce privește sediile sale, cu cel puțin trei luni înainte de începerea activităților respective. Entitățile obligate informează imediat supraveghetorii din statul membru de origine la momentul începerii activităților respective în celălalt stat membru.	(8) Entitățile raportoare care doresc să desfășoare activități pe teritoriul unui alt stat pentru prima dată notifică organele de supraveghere prevăzute la art. 72 cu privire la activitățile pe care intenționează să le desfășoare în celălalt stat membru. Notificarea respectivă se transmite de îndată ce entitatea raportoare întreprinde demersuri pentru a desfășura activitățile respective și, în ceea ce privește sediile sale, cu cel puțin trei luni înainte de începerea activităților respective. (9) Entitățile raportoare informează imediat organele de supraveghere prevăzute la art. 72 la momentul începerii activităților respective în alt stat.	Compatibil	
Primul paragraf nu se aplică entităților obligate care fac obiectul unor proceduri specifice de notificare pentru exercitarea libertății de stabilire și a libertății de a presta servicii în temeiul altor acte juridice ale Uniunii sau situațiilor în care entitatea obligată face obiectul unor cerințe specifice de autorizare pentru a-și desfășura activitatea pe teritoriul celuilalt stat membru.	(10) Alin. (9) și (10) nu se aplică entităților raportoare care fac obiectul unor proceduri specifice de notificare pentru exercitarea libertății de stabilire și a libertății de a presta servicii în temeiul altor acte juridice ale Uniunii Europene sau situațiilor în care entitatea raportoare face obiectul unor cerințe specifice de autorizare pentru a-și desfășura activitatea pe teritoriul celuilalt stat membru.	Compatibil	
(2) Orice modificare planificată cu privire la informațiile comunicate în temeiul alineatului (1) se comunică de către entitatea obligată supraveghetorului din statul membru de origine cu cel puțin o lună înainte de efectuarea modificării.	(11) Orice modificare planificată cu privire la informațiile comunicate în temeiul alin. (8) și (9) se comunică de către entitatea raportoare organelor de supraveghere prevăzute la art. 72 cu cel puțin o lună înainte de efectuarea modificării.	Compatibil	
(3) În cazul în care prezentul regulament permite statelor membre să adopte norme suplimentare aplicabile entităților obligate, acestea din urmă se conformează normelor naționale ale statului membru în care sunt stabilite.	(12) În cazul o entitate raportoare desfășoară activități în alt stat, aceasta este obligată să se asigure că fiecare sediu aplică normele statului în care este situate, inclusive norme suplimentare dacă acestea există.	Compatibil	

(4) În cazul în care au sedii care își desfășoară activitatea în mai multe state membre, entitățile obligate se asigură că fiecare sediu aplică normele statului membru în care este situat.	(12) În cazul o entitate raportoare desfășoară activități în alt stat, aceasta este obligată să se asigure că fiecare sediu aplică normele statului în care este situate, inclusive norme suplimentare dacă acestea există.	Compatibil	
(5) În cazul în care entitățile obligate, astfel cum sunt menționate la articolul 38 alineatul (1) din Directiva (UE) 2024/1640 își desfășoară activitatea în alte state membre decât cel în care sunt stabilite prin intermediul unor agenți, distribuitori sau al altor tipuri de infrastructură situate în aceste alte state membre în temeiul libertății de a presta servicii, ele aplică normele statelor membre în care prestează servicii în legătură cu activitățile respective, cu excepția cazului în care se aplică articolul 38 alineatul (2) din directiva respectivă, caz în care entitățile obligate aplică normele statului membru în care este situat sediul lor social.	(13) În cazul în care entitățile raportoare își desfășoară activitatea în alte state prin intermediul agenților, distribuitorilor sau al altor forme de prezență ori infrastructură, acestea aplică cerințele în materie de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului prevăzute de legislația statului în care sunt prestate serviciile respective, cu excepția cazurilor prevăzute la art. 72 alin. (5), când se aplică cerințele statului în care entitatea raportoare este stabilită.	Compatibil	
(6) În cazul în care entitățile obligate sunt obligate să desemneze un punct de contact central în temeiul articolului 41 din Directiva (UE) 2024/1640, acestea iau măsurile necesare pentru ca punctul de contact central să fie în măsură să asigure respectarea legislației aplicabile în numele entității obligate.	(14) În cazul în care entitățile raportoare desfășoară activități în alte state prin intermediul unor agenți, distribuitori sau al altor tipuri de infrastructură în temeiul libertății de a presta servicii și sunt obligate să desemneze un punct de contact central în temeiul art. 73, acestea iau măsurile necesare pentru ca punctul de contact central să fie în măsură să asigure respectarea legislației aplicabile în numele entității raportoare.	Compatibil	
CAPITOLUL II **POLITICILE, PROCEDURILE ȘI CONTROALELE INTERNE ALE ENTITĂȚILOR OBLIGATE**			
SECȚIUNEA 1 **Politicile, procedurile și controalele interne, evaluarea riscurilor și personalul**			
Articolul 9 **Domeniul de aplicare al politicilor, procedurilor și controalelor interne**	**Articolul 9. Politici, proceduri și controale interne**		
(1) Entitățile obligate instituie politici, proceduri și controale interne pentru a asigura respectarea prezentului regulament, a Regulamentului (UE) 2023/1113 și a oricărui act administrativ emis de orice supraveghetor și, în special:	(1) Entitățile raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) instituie politici, proceduri și controale interne pentru a asigura respectarea prezentei legi, a Ordinului directorului Serviciului privind informațiile care însoțesc transferurile de fonduri și de anumite criptoactive și a oricărui act administrativ emis de organele de supraveghere de la art. 72 și, în special:	Compatibil	
(a) pentru a atenua și a gestiona cu eficacitate riscurile de spălare a banilor și de finanțare a terorismului identificate la nivelul Uniunii, al statului membru și al entității obligate;	a) pentru a atenua și a gestiona cu eficacitate riscurile de spălare a banilor și de finanțare a terorismului identificate la nivelul	Compatibil	

	Uniunii Europene, al Republicii Moldova și al entității raportoare;		
(b) în plus față de obligația de a aplica sancțiuni financiare specifice, pentru a atenua și a gestiona riscurile de neaplicare și de eludare a sancțiunilor financiare specifice.	b) în plus față de obligația de a aplica sancțiuni financiare specifice, pentru a atenua și a gestiona riscurile de neaplicare și de eludare a sancțiunilor financiare specifice.	Compatibil	
Politicile, procedurile și controalele menționate la primul paragraf trebuie să fie proporționale cu natura activității, inclusiv cu riscurile și complexitatea aferente acesteia, precum și cu dimensiunea entității obligate și includ toate activitățile entității obligate care intră în domeniul de aplicare a prezentului regulament.	(2) Politicile, procedurile și controalele interne prevăzute la alin. (1) trebuie să fie proporționale cu natura activității, inclusiv cu riscurile și complexitatea aferente acesteia, precum și cu dimensiunea entității și includ toate activitățile entității raportoare care intră în domeniul de aplicare a prezentei legi.	Compatibil	
(2) Politicile, procedurile și controalele menționate la alineatul (1) cuprind:	(3) Politicile, procedurile și controalele menționate la alin. (1) se întocmesc în scris și cuprind:	Compatibil	
(a) politici și proceduri interne, inclusiv în special: (i) efectuarea și actualizarea evaluării riscurilor la nivel de întreprindere; (ii) cadrul de gestionare a riscurilor al entității obligate; (iii) precauția privind clientela pentru a pune în aplicare capitolul III din prezentul regulament, inclusiv proceduri pentru a stabili dacă clientul, beneficiarul real sau persoana în numele căreia sau în folosul căreia se realizează o tranzacție sau o activitate este o persoană expusă politic sau un membru al familiei sau o persoană cunoscută ca asociat apropiat; (iv) raportarea tranzacțiilor suspecte; (v) externalizarea și recurgerea la alte entități obligate în ceea ce privește activitățile legate de precauția privind clientela; (vi) păstrarea evidențelor și politicile legate de prelucrarea datelor cu caracter personal în temeiul articolelor 76 și 77; (vii) monitorizarea și gestionarea respectării acestor politici și proceduri interne în conformitate cu litera (b) de la prezentul alineat, identificarea și gestionarea deficiențelor și punerea în aplicare a măsurilor de remediere; (viii) verificarea, proporțională cu riscurile asociate sarcinilor și funcțiilor care urmează să fie îndeplinite, în momentul recrutării și repartizării personalului pentru anumite sarcini și funcții și în momentul numirii agenților și distribuitorilor, a faptului că persoanele respective au o bună reputație; (ix) comunicarea internă a politicilor, procedurilor și controalelor interne ale entității obligate, inclusiv către agenții,	a) politici și proceduri interne, în special: 1. efectuarea și actualizarea evaluării riscurilor la nivelul entității; 2. cadrul de gestionare a riscurilor; 3. măsuri de precauție privind clientela, inclusiv proceduri pentru a stabili dacă clientul, beneficiarul efectiv sau persoana în numele sau în folosul căreia se realizează o tranzacție sau o activitate este o persoană expusă politic sau un membru al familiei sau o persoană cunoscută ca asociat apropiat al persoanei expuse politic; 4. raportarea tranzacțiilor suspecte; 5. externalizarea și recurgerea la alte entități raportoare în ceea ce privește activitățile legate de precauția privind clientela; 6. păstrarea evidențelor și politicile legate de prelucrarea datelor cu caracter personal; 7. monitorizarea și gestionarea respectării acestor politici și proceduri interne în conformitate cu lit. b) de la prezentul alineat, identificarea și gestionarea deficiențelor și punerea în aplicare a măsurilor de remediere; 8. verificarea proporțională cu riscurile asociate sarcinilor și funcțiilor care urmează să fie îndeplinite, în momentul recrutării și repartizării personalului pentru anumite sarcini și funcții și în momentul numirii agenților și distribuitorilor, a faptului că persoanele respective au o bună reputație; 9. comunicarea internă a politicilor, procedurilor și controalelor interne, inclusiv către agenții, distribuitorii și prestatorii de servicii ai entității raportoare implicați în punerea în aplicare a	Compatibil	

distribuitorii și prestatorii de servicii ai acesteia implicați în punerea în aplicare a politicilor sale în materie de CSB/CFT; (x) o politică privind formarea angajaților și, după caz, a agenților și distribuitorilor cu privire la măsurile instituite în cadrul entității obligate pentru a se conforma cerințelor prezentului regulament, ale Regulamentului (UE) 2023/1113 și ale oricărui act administrativ emis de orice supraveghetor;	politicilor sale în materie de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului; 10. o politică privind formarea angajaților și, după caz, a agenților și distribuitorilor cu privire la măsurile instituite în cadrul entității raportoare potrivit alin. (1);		
(b) controale interne și o funcție de audit independentă în scopul testării politicilor și procedurilor interne menționate la litera (a) de la prezentul alineat și a controalelor în vigoare în cadrul entității obligate; în absența unei funcții de audit independente, entitățile obligate pot solicita ca această testare să fie efectuată de un expert extern.	b) controale interne și o funcție de audit independentă în scopul testării politicilor și procedurilor interne menționate la lit. a) de la prezentul alineat și a controalelor în vigoare în cadrul entității raportoare iar, în absența unei funcții de audit independente, entitățile raportoare pot solicita ca această testare să fie efectuată de un expert extern.	Compatibil	
Politicile, procedurile și controalele interne prevăzute la primul paragraf se înregistrează în scris. Politicile interne sunt aprobate de organul de conducere acționând în exercitarea funcției sale de conducere. Procedurile si controalele interne se aprobă cel puțin la nivelul managerului responsabil cu funcția de conformitate.	(3) Politicile, procedurile și controalele menționate la alin. (1) se întocmesc în scris și cuprind:.... (4) Politicile prevăzute la alin. (3) sunt aprobate de organul de conducere acționând în exercitarea funcției sale de conducere, iar procedurile și controalele prevăzute la alin. (3) se aprobă cel puțin la nivelul managerului responsabil cu funcția de conformitate.	Compatibil	
(3) Entitățile obligate actualizează politicile, procedurile și controalele interne și le consolidează în cazul în care sunt identificate deficiențe.	(5) Politicile, procedurile și controalele menționate la alin. (1) se actualizează și se consolidează atunci când sunt identificate deficiențe.	Compatibil	
(4) Până la 10 iulie 2026, ACSB emite orientări cu privire la elementele pe care entitățile obligate ar trebui să le ia în considerare, bazate pe natura activității lor, inclusiv riscurile și complexitatea aferente acesteia, precum și pe dimensiunea entităților, atunci când decid cu privire la amploarea politicilor, procedurilor și controalelor lor interne, în special în ceea ce privește personalul alocat funcțiilor de conformitate. Orientările respective identifică situațiile în care, datorită naturii și dimensiunii entității obligate: (i) controalele interne urmează să fie organizate la nivelul funcției comerciale, al funcției de conformitate și al funcției de audit; (ii) funcția de audit independentă poate fi îndeplinită de un expert extern.	N/A	N/A	
Articolul 10 **Evaluarea riscurilor la nivel de întreprindere**	**Articolul 10. Evaluarea riscurilor la nivelul entității raportoare**		

(1) Entitățile obligate iau măsuri adecvate, proporționale cu natura activității acestora, inclusiv cu riscurile și complexitatea aferente acesteia, precum și cu dimensiunea lor, pentru a identifica și a evalua riscurile de spălare a banilor și de finanțare a terorismului la care sunt expuse, precum și riscurile de neaplicare și de eludare a sancțiunilor financiare specifice, ținând seama cel puțin de:	(1) Entitățile raportoare iau măsuri adecvate, proporționale cu natura activității acestora, inclusiv cu riscurile și complexitatea aferente acesteia, precum și cu dimensiunea lor, pentru a identifica și a evalua riscurile de spălare a banilor și de finanțare a terorismului la care sunt expuse, precum și riscurile de neaplicare și de eludare a sancțiunilor financiare specifice, luând în considerare cel puțin de:	Compatibil	
(a) variabilele de risc prevăzute în anexa I și factorii de risc prevăzuți în anexele II și III;	a) variabilele de risc prevăzute în anexa I și factorii de risc prevăzuți în anexele 2 și 3 ale Ordinului Serviciului privind factorii de risc;	Compatibil	
(b) constatările evaluării riscurilor la nivelul Uniunii realizate de Comisie în temeiul articolului 7 din Directiva (UE) 2024/1640;	b) constatările evaluării riscurilor la nivelul Uniunii Europene;	Compatibil	
(c) constatările evaluărilor naționale ale riscurilor întocmite de statele membre în temeiul articolului 8 din Directiva (UE) 2024/1640, precum și ale oricărei evaluări sectoriale relevante a riscurilor specifice efectuate de statele membre;	c) constatările evaluării naționale a riscurilor, precum și ale oricărei evaluări sectoriale relevante a riscurilor specifice;	Compatibil	
(d) informațiile relevante publicate de organismele internaționale de standardizare din domeniul CSB/CFT sau, la nivelul Uniunii, de către Comisie sau de către ACSB;	d) informațiile relevante publicate de organismele internaționale de standardizare din domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului sau, la nivelul Uniunii Europene, de către Comisia Europeană sau de către ACSB;	Compatibil	
(e) informațiile privind riscurile de spălare a banilor și de finanțare a terorismului furnizate de autoritățile competente;	e) informațiile privind riscurile de spălare a banilor și de finanțare a terorismului furnizate de autoritățile competente;	Compatibil	
(f) informațiile privind baza de clienți.	f) informațiile privind baza de clienți.	Compatibil	
Înainte de lansarea de produse, servicii sau practici comerciale noi, inclusiv utilizarea de noi canale de livrare și de tehnologii noi sau în curs de dezvoltare, împreună cu produse și servicii noi sau preexistente sau înainte de a începe să furnizeze un serviciu sau un produs existent unui nou segment de clienți sau într-o nouă zonă geografică, entitățile obligate identifică și evaluează, în special, riscurile aferente de spălare a banilor și de finanțare a terorismului și iau măsurile adecvate pentru a gestiona și a atenua riscurile respective.	(2) Entitățile raportoare identifică, evaluează riscurile de spălare a banilor și de finanțare a terorismului și iau măsurile adecvate pentru a le gestiona înainte de lansarea de produse, servicii sau practici comerciale noi, inclusiv utilizarea de noi canale de livrare și de tehnologii noi sau în curs de dezvoltare, împreună cu produse și servicii noi sau preexistente sau înainte de a începe să furnizeze un serviciu sau un produs existent unui nou segment de clienți sau într-o nouă zonă geografică.	Compatibil	
(2) Evaluarea riscurilor la nivel de întreprindere întocmită de entitatea obligată în temeiul alineatului (1) este documentată, actualizată și revizuită periodic, inclusiv în cazul în care orice evenimente interne sau externe afectează în mod semnificativ riscurile de spălare a banilor și de finanțare a terorismului asociate activităților, produselor, tranzacțiilor, canalelor de	(3) Evaluarea prevăzută la alin. (1) este documentată, actualizată și revizuită periodic, inclusiv în cazul în care evenimente interne sau externe afectează în mod semnificativ riscurile de spălare a banilor și de finanțare a terorismului asociate activităților, produselor, tranzacțiilor, canalelor de livrare, clienților sau zonelor geografice de activitate ale	Compatibil	

livrare, clienților sau zonelor geografice de activitate ale entității obligate. Evaluarea este pusă la dispoziția supraveghetorilor la cerere.	entității raportoare și este pusă la dispoziția organelor cu funcții de supraveghere a entităților raportoare la cerere.		
Evaluarea riscurilor la nivel de întreprindere este efectuată de coordonatorul funcției de conformitate și aprobată de organul de conducere acționând în exercitarea funcției sale de conducere și, în cazul în care există un astfel de organ, este comunicată organului de conducere acționând în exercitarea funcției sale de supraveghere.	(4) Evaluarea prevăzută la alin. (1) este efectuată de coordonatorul funcției de conformitate și aprobată de organul de conducere acționând în exercitarea funcției sale de conducere și, în cazul în care există un astfel de organ, este comunicată organului de conducere acționând în exercitarea funcției sale de supraveghere.	Compatibil	
(3) Cu excepția instituțiilor de credit, a instituțiilor financiare, a furnizorilor de servicii de finanțare participativă și a intermediarilor de finanțare participativă, supraveghetorii pot decide că nu sunt necesare evaluări individuale documentate ale riscurilor la nivel de întreprindere în cazul în care riscurile specifice inerente unui sector sunt clare și înțelese.	(5) Organele cu funcții de supraveghere a entităților raportoare prevăzute la art. 72 pot decide că nu sunt necesare evaluări individuale documentate ale riscurilor la nivel de entitate în cazul în care riscurile specifice inerente unui sector sunt clare și înțelese, cu excepția entităților prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a), b) și j).	Compatibil	
(4) Până la 10 iulie 2026, ACSB emite orientări privind cerințele minime pentru conținutul evaluării riscurilor la nivel de întreprindere întocmite de entitatea obligată în temeiul alineatului (1) și privind sursele suplimentare de informații de care trebuie să se țină seama la efectuarea evaluării riscurilor la nivelul întregii activități.	N/A	N/A	
Articolul 11 **Funcțiile de conformitate**	**Articolul 11. Funcțiile de conformitate**		
(1) Entitățile obligate numesc un membru al organului de conducere acționând în exercitarea funcției sale de conducere care să fie responsabil cu asigurarea respectării prezentului regulament, a Regulamentului (UE) 2023/1113 și a oricărui act administrativ emis de orice supraveghetor (denumit în continuare „manager responsabil cu funcția de conformitate”).	(1) Entitățile raportoare numesc un manager responsabil cu funcția de conformitate, care este un membru al organului de conducere acționând în exercitarea funcției sale de conducere care să fie responsabil cu asigurarea respectării prezentei legi, a Ordinului directorului Serviciului privind informațiile care însoțesc transferurile de fonduri și de anumite criptoactive și a oricărui act administrativ emis de organele cu funcții de supraveghere a entităților raportoare.	Compatibil	
Managerul responsabil cu funcția de conformitate se asigură că politicile, procedurile și controalele interne ale entității obligate sunt în concordanță cu expunerea la risc a entității obligate și că acestea sunt puse în aplicare. Managerul responsabil cu funcția de conformitate se asigură, de asemenea, că sunt alocate suficiente resurse umane și materiale în acest scop. Managerul responsabil cu funcția de conformitate este responsabil de primirea informațiilor cu privire la deficiențele semnificative sau importante ale unor astfel de politici, proceduri și controale.	(2) Managerul responsabil cu funcția de conformitate se asigură că politicile, procedurile și controalele interne sunt în concordanță cu expunerea la risc a entității raportoare și că acestea sunt puse în aplicare. (3) Managerul responsabil cu funcția de conformitate se asigură că sunt alocate suficiente resurse umane și materiale în scopul alin. (2) și este responsabil de primirea informațiilor cu privire la deficiențele semnificative sau importante ale unor astfel de politici, proceduri și controale.	Compatibil	

În cazul în care organul de conducere acționând în exercitarea funcției sale de conducere este un organism responsabil în mod colectiv pentru deciziile sale, managerul responsabil cu funcția de conformitate este responsabil de acordarea de asistență și consiliere acestuia și de pregătirea deciziilor menționate la prezentul articol.	(4) În cazul în care organul de conducere acționând în exercitarea funcției sale de conducere este un organism responsabil în mod colectiv pentru deciziile sale, managerul responsabil cu funcția de conformitate este responsabil de acordarea de asistență și consiliere acestuia și de pregătirea deciziilor menționate la prezentul articol.	Compatibil	
(2) Entitățile obligate dispun de un coordonator al funcției de conformitate, numit de organul de conducere acționând în exercitarea funcției sale de conducere și cu o poziție ierarhică suficient de înaltă, care este responsabil de politicile, procedurile și controalele desfășurate în aplicarea zilnică a cerințelor entității obligate în materie de CSB/CFT, inclusiv în ceea ce privește punerea în aplicare a sancțiunilor financiare specifice, și este un punct de contact pentru autoritățile competente. Coordonatorul funcției de conformitate este, de asemenea, responsabil de raportarea tranzacțiilor suspecte către FIU, în conformitate cu articolul 69 alineatul (6).	(5) Entitățile raportoare numesc un coordonator al funcției de conformitate, care este numit de organul de conducere acționând în exercitarea funcției sale de conducere și care are o poziție ierarhică suficient de înaltă. (6) Coordonatorul funcției de conformitate este responsabil de politicile, procedurile și controalele desfășurate în aplicarea zilnică a cerințelor în materie de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, inclusiv în ceea ce privește punerea în aplicare a sancțiunilor financiare specifice, este un punct de contact pentru autoritățile competente și este responsabil de raportarea tranzacțiilor către Serviciu, în conformitate cu art. 64.	Compatibil	
În cazul entităților obligate care fac obiectul verificărilor privind personalul de conducere de nivel superior sau beneficiarii reali în temeiul articolului 6 din Directiva (UE) 2024/1640 sau în temeiul altor acte juridice ale Uniunii, coordonatorii funcției de conformitate sunt supuși verificării conformității cu cerințele respective.	(7) Coordonatorii funcției de conformitate sunt supuși verificării conformității în condițiile stabilite la art. 6.	Compatibil	
În cazul în care dimensiunea entității obligate și riscul scăzut al activităților sale justifică acest lucru, o entitate obligată care face parte dintr-un grup poate numi drept coordonator al funcției de conformitate o persoană care îndeplinește această funcție într-o altă entitate din cadrul grupului respectiv.	(8) În cazul în care dimensiunea entității și riscul scăzut al activităților sale justifică, o entitate raportoare care face parte dintr-un grup poate numi drept coordonator al funcției de conformitate o persoană care îndeplinește această funcție într-o altă entitate din cadrul grupului respectiv.	Compatibil	
Coordonatorul funcției de conformitate poate fi revocat numai în urma notificării prealabile a organului de conducere acționând în exercitarea funcției sale de conducere. Entitatea obligată notifică supraveghetorului revocarea coordonatorului funcției de conformitate, specificând dacă decizia se referă la îndeplinirea sarcinilor atribuite în temeiul prezentului regulament. Coordonatorul funcției de conformitate poate, din proprie inițiativă sau la cerere, să furnizeze supraveghetorului informații cu privire la revocare. Supraveghetorul poate utiliza informațiile respective pentru a-și îndeplini sarcinile care îi revin în temeiul celui de al doilea paragraf de la prezentul	(9) Coordonatorul funcției de conformitate poate fi revocat numai în urma notificării prealabile a organului de conducere acționând în exercitarea funcției sale de conducere. (10) Entitatea raportoare notifică organul cu funcție de supraveghere privind revocarea coordonatorului de conformitate, specificând dacă decizia se referă la îndeplinirea sarcinilor atribuite în temeiul prezentei legi. (11) Coordonatorul funcției de conformitate poate, din proprie inițiativă sau la cerere, să furnizeze organului cu funcție de supraveghere, informații cu privire la revocare, iar aceste informații pot fi utilizate de organul cu funcție de supraveghere	Compatibil	

alineat și al articolului 37 alineatul (4) din Directiva (UE) 2024/1640.	pentru a-și îndeplini sarcinile care îi revin în temeiul alin. (7) și al art. 27 alin. (5).		
(3) Entitățile obligate pun la dispoziția funcțiilor de conformitate resurse adecvate, inclusiv personal și tehnologie, proporțional cu dimensiunea, natura și riscurile entității obligate pentru îndeplinirea eficace a sarcinilor lor și se asigură că persoanelor responsabile de aceste funcții li se acordă competențele de a propune orice măsuri necesare care să garanteze eficacitatea politicilor, procedurilor și controalelor interne ale entității obligate.	(12) Entitățile raportoare pun la dispoziția funcțiilor de conformitate resurse adecvate, inclusiv personal și tehnologie, proporțional cu dimensiunea, natura și riscurile entității raportoare pentru îndeplinirea eficace a sarcinilor lor și se asigură că persoanelor responsabile de aceste funcții li se acordă competențele de a propune orice măsuri necesare care să garanteze eficacitatea politicilor, procedurilor și controalelor interne ale entității raportoare.	Compatibil	
(4) Entitățile obligate iau măsuri pentru a se asigura că coordonatorul funcției de conformitate este protejat împotriva represaliilor, a discriminării și a oricărui alt tratament inechitabil și că deciziile coordonatorului funcției de conformitate nu sunt subminate sau influențate în mod nejustificat de interesele comerciale ale entității obligate.	(13) Entitățile raportoare sunt obligate să asigure protecția coordonatorului funcției de conformitate împotriva represaliilor, a discriminării și a oricărui alt tratament inechitabil și să se asigure că deciziile coordonatorului funcției de conformitate nu sunt subminate sau influențate în mod nejustificat de interesele comerciale ale entității raportoare.	Compatibil	
(5) Entitățile obligate se asigură că coordonatorul funcției de conformitate și persoana responsabilă de funcția de audit menționată la articolul 9 alineatul (2) litera (b) pot raporta direct organului de conducere acționând în exercitarea funcției sale de conducere și, în cazul în care există un astfel de organ, organului de conducere acționând în exercitarea funcției sale de supraveghere în mod independent și pot exprima preocupări și avertiza organul de conducere, în cazul în care evoluții specifice ale riscurilor afectează sau pot afecta entitatea obligată.	(14) Entitățile raportoare stabilesc mecanisme care să permită coordonatorului funcției de conformitate și persoanei menționate la art. 9 alin. (3) lit. b) să raporteze direct organului de conducere acționând în exercitarea funcției sale de conducere și, în cazul în care există un astfel de organ, organului de conducere acționând în exercitarea funcției sale de supraveghere în mod independent și să poată avertiza organul de conducere, în cazul în care evoluții specifice ale riscurilor afectează sau pot afecta entitatea raportoare.	Compatibil	
Entitățile obligate se asigură că persoanele care participă direct sau indirect la punerea în aplicare a prezentului regulament, a Regulamentului (UE) 2023/1113 și a oricărui act administrativ emis de orice supraveghetor au acces la toate informațiile și datele necesare pentru îndeplinirea sarcinilor lor.	(15) Entitățile raportoare asigură accesul persoanelor care participă direct sau indirect la punerea în aplicare a prezentei legi, a Ordinului directorului Serviciului privind informațiile care însoțesc transferurile de fonduri și de anumite criptoactive și a oricărui act administrativ emis de orice organ cu funcție de supraveghere la toate informațiile și datele necesare pentru îndeplinirea sarcinilor lor.	Compatibil	
(6) Managerul responsabil cu funcția de conformitate raportează periodic organului de conducere cu privire la punerea în aplicare a politicilor, procedurilor și controalelor interne ale entității obligate. În special, managerul responsabil cu funcția de conformitate prezintă organului de conducere o dată pe an sau, dacă este cazul, mai frecvent un raport privind punerea în aplicare a politicilor, procedurilor și controalelor	(16) Managerul responsabil cu funcția de conformitate raportează periodic organului de conducere cu privire la punerea în aplicare a politicilor, procedurilor și controalelor interne ale entității raportoare. Managerul responsabil cu funcția de conformitate prezintă organului de conducere o dată pe an sau, dacă este cazul, mai frecvent un raport privind punerea în aplicare a politicilor, procedurilor și controalelor	Compatibil	

interne ale entității obligate elaborat de coordonatorul funcției de conformitate și informează respectivul organ cu privire la rezultatul eventualelor revizuiri. Managerul responsabil cu funcția de conformitate ia măsurile necesare pentru a remedia în timp util eventualele deficiențe identificate.	interne ale entității raportoare elaborat de coordonatorul funcției de conformitate și informează respectivul organ cu privire la rezultatul eventualelor revizuiri. Managerul responsabil cu funcția de conformitate ia măsurile necesare pentru a remedia în timp util eventualele deficiențe identificate.		
(7) În cazul în care natura activității entității obligate, inclusiv riscurile și complexitatea sa, precum și dimensiunea sa, justifică acest lucru, funcțiile managerului responsabil cu funcția de conformitate și ale coordonatorului funcției de conformitate pot fi îndeplinite de aceeași persoană fizică. Funcțiile respective pot fi cumulate cu alte funcții.	(17) În cazul în care natura activității entității raportoare, inclusiv riscurile și complexitatea sa, precum și dimensiunea sa, justifică acest lucru, funcțiile managerului responsabil cu funcția de conformitate și ale coordonatorului funcției de conformitate pot fi îndeplinite de aceeași persoană fizică. Funcțiile respective pot fi cumulate cu alte funcții.	Compatibil	
În cazul în care entitatea obligată este o persoană fizică sau o persoană juridică ale cărei activități sunt desfășurate de o singură persoană fizică, persoana respectivă este responsabilă de îndeplinirea sarcinilor prevăzute la prezentul articol.	(18) În cazul în care entitatea raportoare este o persoană fizică sau o persoană juridică ale cărei activități sunt desfășurate de o singură persoană fizică, persoana respectivă este responsabilă de îndeplinirea sarcinilor prevăzute la prezentul articol.	Compatibil	
Articolul 12 **Cunoașterea cerințelor**	**Articolul 12. Instruirea angajaților**		
Entitățile obligate iau măsuri pentru a se asigura că angajații lor sau persoanele aflate în poziții comparabile a căror funcție impune acest lucru, inclusiv agenții și distribuitorii lor, au luat cunoștință de cerințele care decurg din prezentul regulament, din Regulamentul (UE) 2023/1113 și din orice act administrativ emis de orice supraveghetor, precum și de evaluarea riscurilor la nivelul întregii activități și de politicile, procedurile și controalele interne în vigoare în cadrul entității obligate, inclusiv în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal în sensul prezentului regulament.	(1) Entitățile raportoare asigură instruirea și, după caz, certificarea angajaților lor sau a persoanelor aflate în poziții echivalente, inclusiv a agenților și distribuitorilor acestora, în măsura în care atribuțiile lor sunt relevante pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului. Instruirea și certificarea au drept scop asigurarea cunoașterii și aplicării cerințelor prevăzute de prezenta lege, de actele normative adoptate în vederea implementării acesteia, precum și de actele emise de autoritățile competente, inclusiv a evaluării riscurilor la nivelul entității, a politicilor, procedurilor și controalelor interne aplicabile și a cerințelor privind prelucrarea datelor cu caracter personal.	Compatibil	
Măsurile menționate la primul paragraf includ participarea angajaților sau a persoanelor aflate în poziții comparabile, inclusiv a agenților și a distribuitorilor, la programe specifice de formare permanentă, menite să îi ajute să recunoască operațiunile care pot avea legătură cu spălarea banilor sau cu finanțarea terorismului și să îi învețe cum să procedeze în astfel de cazuri. Astfel de programe de formare trebuie să fie adecvate funcțiilor sau activităților lor și riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului la care este expusă entitatea obligată și să fie documentate în mod corespunzător.	(2) Instruirea și certificarea includ participarea angajaților sau a persoanelor aflate în poziții echivalente, inclusiv a agenților și distribuitorilor, la programe de formare profesională continuă în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului. Aceste programe au drept scop dezvoltarea capacității de identificare a activităților, tranzacțiilor sau operațiunilor susceptibile de a avea legătură cu spălarea banilor, infracțiunile conexe sau finanțarea terorismului și de aplicare a măsurilor corespunzătoare în asemenea situații. Programele de instruire și certificare trebuie să fie adaptate atribuțiilor persoanelor vizate și nivelului de risc	Compatibil	

	la care este expusă entitatea raportoare și să fie documentate în mod corespunzător.		
Articolul 13 **Integritatea angajaților**	**Articolul 13. Integritatea angajaților**		
(1) Orice angajat sau persoană aflată într-o poziție comparabilă, inclusiv agenții și distribuitorii, care participă direct la respectarea de către entitatea obligată a prezentului regulament, a Regulamentului (UE) 2023/1113 și a oricărui act administrativ emis de orice supraveghetor este supus unei evaluări proporționale cu riscurile asociate sarcinilor îndeplinite și al cărei conținut este aprobat de coordonatorul funcției de conformitate cu privire la:	(1) Orice angajat sau persoană aflată într-o poziție comparabilă, inclusiv agenții și distribuitorii, care participă direct la respectarea de către entitatea raportoare a prezentei legi, Ordinului Serviciului privind informațiile care însoțesc transferurile de fonduri și de anumite criptoactive și a oricărui act administrativ emis de orice organ cu funcții de supraveghere este supus unei evaluări proporționale cu riscurile asociate sarcinilor îndeplinite și al cărei conținut este aprobat de coordonatorul funcției de conformitate cu privire la:	Compatibil	
(a) competențele, cunoștințele și expertiza individuale pentru a-și îndeplini funcțiile în mod eficace;	a) competențele, cunoștințele și expertiza individuale pentru a-și îndeplini funcțiile în mod eficace;	Compatibil	
(b) buna reputație, onestitatea și integritatea.	b) buna reputație, onestitatea și integritatea.	Compatibil	
Evaluarea menționată la primul paragraf se efectuează înainte de începerea activităților de către angajat sau de către persoana aflată într-o poziție comparabilă, inclusiv de către agenți și distribuitori, și se repetă periodic. Intensitatea evaluărilor ulterioare se stabilește în funcție de sarcinile încredințate persoanei și de riscurile asociate funcției pe care aceasta o îndeplinește.	(2) Evaluarea menționată la alin. (1) se efectuează înainte de începerea activităților de către angajat sau de către persoana aflată într-o poziție comparabilă, inclusiv de către agenți și distribuitori, și se repetă periodic. Intensitatea evaluărilor ulterioare se stabilește în funcție de sarcinile încredințate persoanei și de riscurile asociate funcției pe care aceasta o îndeplinește.	Compatibil	
(2) Angajații sau persoanele aflate în poziții comparabile, inclusiv agenții și distribuitorii, cărora li s-au încredințat sarcini legate de respectarea de către entitatea obligată a prezentului regulament, a Regulamentului (UE) 2023/1113 și a oricărui act administrativ emis de orice supraveghetor, îl informează pe coordonatorul funcției de conformitate cu privire la orice relație privată sau profesională apropiată stabilită cu clienții sau potențialii clienți ai entității obligate și sunt împiedicați să îndeplinească orice sarcină legată de conformitatea entității obligate în raport cu acești clienți.	(3) Persoanele menționate la alin. (1) îl informează pe coordonatorul funcției de conformitate cu privire la orice relație privată sau profesională apropiată stabilită cu clienții sau potențialii clienți ai entității raportoare și sunt împiedicați să îndeplinească orice sarcină legată de conformitatea entității raportoare în raport cu acești clienți.	Compatibil	
(3) Entitățile obligate instituie proceduri pentru a preveni și a gestiona conflictele de interese care pot afecta îndeplinirea sarcinilor legate de respectarea de către entitatea obligată a prezentului regulament, a Regulamentului (UE) 2023/1113 și a oricărui act administrativ emis de orice supraveghetor.	(4) Entitățile raportoare instituie proceduri pentru a preveni și a gestiona conflictele de interese care pot afecta îndeplinirea sarcinilor legate de respectarea de prezentei legi, a Ordinului Directorului Serviciului privind informațiile care însoțesc transferurile de fonduri și de anumite criptoactive și a oricărui act administrativ emis de orice organ cu funcție de supraveghere.	Compatibil	

(4) Prezentul articol nu se aplică în cazul în care entitatea obligată este o persoană fizică sau o persoană juridică ale cărei activități sunt desfășurate de o singură persoană fizică.	(5) Prezentul articol nu se aplică în cazul în care entitatea raportoare este o persoană fizică sau o persoană juridică ale cărei activități sunt desfășurate de o singură persoană fizică.	Compatibil	
Articolul 14 **Raportarea încălcărilor și protecția persoanelor care efectuează raportarea**	**Articolul 14. Raportarea încălcărilor și protecția persoanelor care efectuează raportarea**		
(1) Directiva (UE) 2019/1937 a Parlamentului European și a Consiliului (41) se aplică raportării încălcărilor prezentului regulament, ale Regulamentului (UE) 2023/1113 și ale oricărui act administrativ emis de orice supraveghetor, precum și protecției persoanelor care raportează astfel de încălcări.	(1) Prevederile Legii nr. 165/2023 privind avertizorii de integritate se aplică în cazul raportării încălcărilor prezentei legi, ale Ordinului directorului Serviciului privind informațiile care însoțesc transferurile de fonduri și ale oricărui act administrativ emis de orice organ cu funcție de supraveghere, precum și protecției persoanelor care raportează astfel de încălcări.	Compatibil	
(2) Entitățile obligate stabilesc canale interne de raportare care îndeplinesc cerințele prevăzute în Directiva (UE) 2019/1937.	(2) Entitățile raportoare stabilesc canale interne de raportare în conformitate cu Legea nr. 165/2023 privind avertizorii de integritate, cu excepția cazului în care entitatea raportoare este o persoană fizică sau o persoană juridică ale cărei activități sunt desfășurate de o singură persoană fizică.	Compatibil	
(3) Alineatul (2) nu se aplică în cazul în care entitatea obligată este o persoană fizică sau o persoană juridică ale cărei activități sunt desfășurate de o singură persoană fizică.	(2) Entitățile raportoare stabilesc canale interne de raportare în conformitate cu Legea nr. 165/2023 privind avertizorii de integritate, cu excepția cazului în care entitatea raportoare este o persoană fizică sau o persoană juridică ale cărei activități sunt desfășurate de o singură persoană fizică.	Compatibil	
Articolul 15 **Situația anumitor angajați**	**Articolul 4. Entități raportoare**		
În cazul în care o persoană fizică, care se încadrează în oricare dintre categoriile enumerate la articolul 3 punctul 3, își desfășoară activitatea profesională ca angajat al unei persoane juridice, cerințele prevăzute de prezentul regulament se aplică persoanei juridice respective, și nu persoanei fizice.	(15) În cazul în care o persoană fizică, care se încadrează în oricare dintre categoriile enumerate la alin. (1) lit. c)-r) își desfășoară activitatea profesională ca angajat al unei persoane juridice, cerințele prevăzute de prezenta lege se aplică persoanei juridice respective, și nu persoanei fizice.	Compatibil	
SECȚIUNEA 2 **Dispoziții aplicabile grupurilor**			
Articolul 16 **Cerințe la nivel de grup**	**Articolul 15. Cerințe la nivel de grup**		
(1) O societate-mamă se asigură că cerințele privind procedurile interne, evaluarea riscurilor și personalul menționate în secțiunea 1 din prezentul capitol se aplică tuturor sucursalelor și filialelor grupului din statele membre și, în cazul grupurilor al căror sediu social este situat în Uniune, din țări terțe. În acest scop, o societate-mamă efectuează o evaluare a	(1) În cazul grupurilor al căror sediu social este situat în Republica Moldova, obligațiile art. 10 - 14 din prezenta lege se aplică tuturor sucursalelor și filialelor grupului din țări terțe. (2) În scopul alin. (1), societatea-mamă efectuează o evaluare a riscurilor la nivel de grup, ținând seama de evaluarea riscurilor la nivel de întreprindere efectuată de toate sucursalele și	Compatibil	

riscurilor la nivel de grup, ținând seama de evaluarea riscurilor la nivel de întreprindere efectuată de toate sucursalele și filialele grupului, și stabilește și pune în aplicare politici, proceduri și controale la nivel de grup, inclusiv cu privire la protecția datelor și la schimbul de informații în cadrul grupului în scopul CSB/CFT, pentru a se asigura că angajații din cadrul grupului cunosc cerințele care decurg din prezentul regulament. Entitățile obligate din cadrul grupului pun în aplicare respectivele politici, proceduri și controale la nivel de grup ținând seama de specificul lor și de riscurile la care sunt expuse.	filialele grupului, și stabilește și pune în aplicare politici, proceduri și controale la nivel de grup, inclusiv cu privire la protecția datelor și la schimbul de informații în cadrul grupului în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, pentru a se asigura că angajații din cadrul grupului cunosc cerințele care decurg din prezenta lege.		
Politicile, procedurile și controalele la nivel de grup, precum și evaluările riscurilor la nivel de grup menționate la primul paragraf, includ toate elementele enumerate la articolul 9 și, respectiv, 10.	(4) Politicile, procedurile și controalele la nivel de grup, precum și evaluările riscurilor la nivel de grup includ toate elementele enumerate la art. 10 și 11.	Compatibil	
În sensul primului paragraf, în cazul în care un grup are sedii în mai multe state membre și, pentru grupurile al căror sediu social este situat în Uniune, în țări terțe, societățile-mamă iau în considerare informațiile publicate de autoritățile din toate statele membre sau din toate țările terțe în care sunt situate sediile grupului.	(5) În sensul alin. (1), în cazul în care un grup are sedii în mai multe țări terțe, societatea-mamă ia în considerare informațiile publicate de autoritățile din toate țările terțe în care sunt situate sediile grupului.	Compatibil	
(2) Funcțiile de conformitate se stabilesc la nivelul grupului. Aceste funcții includ un manager responsabil cu funcția de conformitate la nivelul grupului și, în cazul în care activitățile desfășurate la nivel de grup justifică acest lucru, un coordonator al funcției de conformitate. Decizia privind amploarea funcțiilor de conformitate trebuie să fie fundamentată.	(6) Funcțiile de conformitate se stabilesc la nivelul grupului. Aceste funcții includ un manager responsabil cu funcția de conformitate la nivelul grupului și, în cazul în care activitățile desfășurate la nivel de grup justifică acest lucru, un coordonator al funcției de conformitate. Decizia privind amploarea funcțiilor de conformitate trebuie să fie fundamentată.	Compatibil	
Managerul responsabil cu funcția de conformitate menționat la primul paragraf raportează periodic organului de conducere acționând în exercitarea funcției sale de conducere al societății-mamă cu privire la punerea în aplicare a politicilor, procedurilor și controalelor la nivel de grup. Managerul responsabil cu funcția de conformitate prezintă cel puțin o dată pe an un raport privind punerea în aplicare a politicilor, procedurilor și controalelor interne ale entității obligate și ia măsurile necesare pentru remedierea în timp util a oricăror deficiențe identificate. În cazul în care organul de conducere acționând în exercitarea funcției sale de conducere este un organism responsabil în mod colectiv pentru deciziile sale, managerul responsabil cu funcția de conformitate îi acordă asistență și consiliere și pregătește	(7) Managerul responsabil cu funcția de conformitate menționat la alin. (6) raportează periodic organului de conducere acționând în exercitarea funcției sale de conducere al societății-mamă cu privire la punerea în aplicare a politicilor, procedurilor și controalelor la nivel de grup. (8) Managerul responsabil cu funcția de conformitate menționat la alin. (6) prezintă cel puțin o dată pe an un raport privind punerea în aplicare a politicilor, procedurilor și controalelor interne ale entității raportoare și ia măsurile necesare pentru remedierea în timp util a oricăror deficiențe identificate. (9) În cazul în care organul de conducere acționând în exercitarea funcției sale de conducere este un organism responsabil în mod colectiv pentru deciziile sale, managerul	Compatibil	

deciziile necesare pentru punerea în aplicare a prezentului articol.	responsabil cu funcția de conformitate îi acordă asistență și consiliere și pregătește deciziile necesare pentru punerea în aplicare a prezentului articol.		
(3) Politicile, procedurile și controalele referitoare la schimbul de informații menționate la alineatul (1) impun obligativitatea entităților obligate din cadrul grupului de a face schimb de informații atunci când acest schimb este relevant în scopul aplicării măsurilor de precauție privind clientela și al gestionarii riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului. Schimbul de informații în cadrul grupului se referă în special la identitatea și caracteristicile clientului, ale beneficiarilor săi reali sau ale persoanei în numele căreia acționează clientul, la natura și scopul relației de afaceri și al tranzacțiilor ocazionale și la suspiciunile, însoțite de analizele subiacente, potrivit cărora fondurile sunt produse ale activității infracționale ori sunt legate de finanțarea terorismului raportate către FIU în temeiul articolului 69, cu excepția cazului în care FIU dispune altfel.	(10) Politicile, procedurile și controalele referitoare la schimbul de informații menționate la alin. (1) impun entităților raportoare din cadrul grupului obligația de a face schimb de informații atunci când acest schimb este relevant în scopul aplicării măsurilor de precauție privind clientela și al gestionarii riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului. (11) Schimbul de informații în cadrul grupului se referă în special la identitatea și caracteristicile clientului, ale beneficiarilor săi efectivi sau ale persoanei în numele căreia acționează clientul, la natura și scopul relației de afaceri și al tranzacțiilor ocazionale și la suspiciunile, însoțite de analizele subiacente, potrivit cărora fondurile sunt produse ale activității infracționale ori sunt legate de finanțarea terorismului raportate către Serviciu, cu excepția cazului în care Serviciul dispune altfel.	Compatibil	
Politicile, procedurile și controalele la nivel de grup nu împiedică entitățile din cadrul unui grup care nu sunt entități obligate să furnizeze informații entităților obligate din cadrul aceluiași grup, în cazul în care un astfel de schimb este relevant pentru ca respectivele entități obligate să respecte cerințele stabilite în prezentul regulament.	(12) Politicile, procedurile și controalele la nivel de grup nu împiedică entitățile din cadrul unui grup care nu sunt entități raportoare să furnizeze informații entităților raportoare din cadrul aceluiași grup, în cazul în care un astfel de schimb este relevant pentru ca respectivele entități raportoare să respecte cerințele stabilite în prezenta lege.	Compatibil	
Societățile-mamă instituie politici, proceduri și controale la nivel de grup pentru a se asigura că informațiile schimbate în temeiul primului și al celui de al doilea paragraf fac obiectul unor garanții suficiente în ceea ce privește confidențialitatea, protecția datelor și utilizarea informațiilor, inclusiv pentru a preveni divulgarea acestora.	(13) Societățile-mamă instituie politici, proceduri și controale la nivel de grup pentru a se asigura că informațiile schimbate în temeiul alin. (11) și (12) fac obiectul unor garanții suficiente în ceea ce privește confidențialitatea, protecția datelor și utilizarea informațiilor, inclusiv pentru a preveni divulgarea neautorizată a acestora.	Compatibil	
(4) Până la 10 iulie 2026, ACSB elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare și le înaintează Comisiei spre adoptare. Aceste proiecte de standarde tehnice de reglementare specifică cerințele minime pentru politicile, procedurile și controalele la nivel de grup, inclusiv standardele minime pentru schimbul de informații în cadrul grupului, criteriile pentru identificarea societății-mamă în cazurile care intră sub incidența articolului 2 alineatul (1) punctul 42 litera (b), condițiile în care dispozițiile prezentului articol se aplică entităților care fac parte din structuri care dețin în comun	N/A	N/A	

proprietatea, gestionarea sau controlul conformității, inclusiv rețele sau parteneriate, precum și criteriile pentru identificarea societății-mamă din Uniune în cazurile respective.			
(5) Se deleagă Comisiei competența de a completa prezentul regulament prin adoptarea standardelor tehnice de reglementare menționate la alineatul (4) din prezentul articol în conformitate cu articolele 49-52 din Regulamentul (UE) 2024/1620.	N/A	N/A	
Articolul 17 **Sucursale și filiale în țări terțe**	**Articolul 16. Sucursale și filiale ale entităților raportoare în țări terțe**		
(1) În cazul în care sucursalele sau filialele entităților obligate sunt situate în țări terțe în care cerințele minime în materie de CSB/CFT sunt mai puțin stricte decât cele prevăzute în prezentul regulament, societatea-mamă se asigură că respectivele sucursale sau filiale respectă cerințele prevăzute în prezentul regulament, inclusiv cerințele privind protecția datelor, sau cerințe echivalente.	(1) În cazul în care sucursalele sau filialele entităților raportoare stabilite în Republica Moldova sunt situate în țări terțe în care cerințele minime în materie de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului sunt mai puțin stricte decât cele prevăzute în prezenta lege, societatea-mamă se asigură că respectivele sucursale sau filiale respectă cerințele prevăzute în prezenta lege, inclusiv cerințele privind protecția datelor, sau cerințe echivalente.	Compatibil	
(2) În cazul în care legislația unei țări terțe nu permite respectarea prezentului regulament, societatea-mamă ia măsuri suplimentare pentru a se asigura că sucursalele și filialele din țara terță respectivă fac față în mod eficace riscului de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului și informează supraveghetorii din statul său membru de origine cu privire la măsurile suplimentare respective. În cazul în care supraveghetorii din statul membru de origine consideră că măsurile suplimentare nu sunt suficiente, autoritățile respective exercită acțiuni suplimentare de supraveghere, inclusiv impunând grupului să nu stabilească nicio relație de afaceri, să pună capăt celor existente ori să nu efectueze tranzacții sau să își închidă operațiunile în țara terță.	(2) În cazul în care legislația unei țări terțe nu permite respectarea prezentei legi, societatea-mamă ia măsuri suplimentare pentru a se asigura că sucursalele și filialele din țara terță respectivă fac față în mod eficace riscului de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului și informează organele cu funcții de supraveghere din Republica Moldova cu privire la măsurile suplimentare respective. (3) În cazul în care organele cu funcții de supraveghere din Republica Moldova consideră că măsurile suplimentare nu sunt suficiente, acestea exercită acțiuni suplimentare de supraveghere, inclusiv impunând grupului să nu stabilească nicio relație de afaceri, să pună capăt celor existente ori să nu efectueze tranzacții sau să își închidă operațiunile în țara terță.	Compatibil	
(3) Până la 10 iulie 2026, ACSB elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare și le înaintează Comisiei spre adoptare. Aceste proiecte de standarde tehnice de reglementare precizează tipul de măsuri suplimentare menționate la alineatul (2) de la prezentul articol, inclusiv măsurile minime care trebuie luate de entitățile obligate în cazul în care dreptul țării terțe nu permite punerea în aplicare a măsurilor necesare în temeiul articolului 16 și acțiunile suplimentare de supraveghere necesare în astfel de cazuri.	N/A	N/A	

(4) Se deleagă Comisiei competența de a completa prezentul regulament prin adoptarea standardelor tehnice de reglementare menționate la alineatul (3) din prezentul articol în conformitate cu articolele 49-52 din Regulamentul (UE) 2024/1620.	N/A	N/A	
SECȚIUNEA 3 **Externalizarea**			
Articolul 18 **Externalizarea**	**Articolul 17. Externalizarea**		
(1) Entitățile obligate pot externaliza sarcini care decurg din prezentul regulament către furnizori de servicii. Entitatea obligată notifică supraveghetorului externalizarea înainte ca furnizorul de servicii să îndeplinească sarcinile externalizate.	(1) Entitățile raportoare pot externaliza sarcini care decurg din prezenta lege către furnizori de servicii, caz în care notifică organului cu funcții de supraveghere externalizarea înainte ca furnizorul de servicii să îndeplinească sarcinile externalizate.	Compatibil	
(2) Atunci când îndeplinesc sarcinile prevăzute de prezentul articol, furnizorii de servicii sunt considerați ca făcând parte din entitatea obligată, inclusiv în cazul în care aceștia au obligația de a consulta registrele centrale menționate la articolul 10 din Directiva (UE) 2024/1640 (denumite în continuare „registrele centrale") în scopul aplicării măsurilor de precauție privind clientela în numele entității obligate.	(2) Atunci când îndeplinesc sarcinile prevăzute de prezentul articol, furnizorii de servicii sunt considerați ca făcând parte din entitatea raportoare, inclusiv în cazul în care aceștia au obligația de a consulta registrele centrale în scopul aplicării măsurilor de precauție privind clientela în numele entității raportoare.	Compatibil	
Entitatea obligată rămâne pe deplin răspunzătoare pentru orice acțiune, indiferent dacă este vorba despre un act pozitiv sau o omisiune, legată de sarcinile externalizate care sunt îndeplinite de furnizorii de servicii. Pentru fiecare sarcină externalizată, entitatea obligată trebuie să fie în măsură să demonstreze supraveghetorului că înțelege justificarea care stă la baza activităților desfășurate de furnizorul de servicii și abordarea urmată în punerea lor în aplicare și că astfel de activități atenuează riscurile specifice la care este expusă entitatea obligată.	(3) Entitatea raportoare este responsabilă pe deplin pentru modul de îndeplinire a sarcinile externalizate și pentru fiecare sarcină externalizată, entitatea raportoare trebuie să fie în măsură să demonstreze organului cu funcții de supraveghere că înțelege justificarea care stă la baza activităților desfășurate de furnizorul de servicii și abordarea urmată în punerea lor în aplicare și că astfel de activități atenuează riscurile specifice la care este expusă entitatea raportoare.	Compatibil	
(3) Sarcinile externalizate în temeiul alineatului (1) de la prezentul articol nu se îndeplinesc într-un mod care să afecteze semnificativ calitatea politicilor și a procedurilor entității obligate în vederea respectării cerințelor prezentului regulament și ale Regulamentului (UE) 2023/1113, precum și a controalelor în vigoare pentru a testa respectivele politici și măsuri. Următoarele sarcini nu pot fi externalizate în nicio situație:	(4) Sarcinile externalizate în temeiul alin. (1) se îndeplinesc într-un mod care să nu afecteze semnificativ calitatea politicilor și a procedurilor entității raportoare în vederea respectării cerințelor prezentei legi și a Ordinului Directorului Serviciului privind informațiile care însoțesc transferurile de fonduri și a controalelor entității raportoare pentru a testa respectivele politici și măsuri, iar următoarele sarcini nu pot fi externalizate în nicio situație:	Compatibil	

(a) propunerea și aprobarea evaluării riscurilor la nivel de întreprinderea entității obligate, în temeiul articolului 10 alineatul (2); (b) aprobarea politicilor, procedurilor și controalelor interne ale entității obligate, în temeiul articolului 9; (c) decizia privind profilul de risc care este atribuit clientului; (d) decizia de a stabili o relație de afaceri sau de a efectua o tranzacție ocazională cu un client; (e) raportarea către FIU a activităților suspecte în temeiul articolului 69 sau raportarea pe bază de praguri în temeiul articolelor 74 și 80, cu excepția cazului în care astfel de activități sunt externalizate către o altă entitate obligată care aparține aceluiași grup și este stabilită în același stat membru; (f) aprobarea criteriilor de detectare a tranzacțiilor și activităților suspecte sau neobișnuite.	a) propunerea și aprobarea evaluării riscurilor la nivel de entitate raportoare; b) aprobarea politicilor, procedurilor și controalelor interne ale entității oraportoare; c) decizia privind profilul de risc care este atribuit clientului; d) decizia de a stabili o relație de afaceri sau de a efectua o tranzacție ocazională cu un client; e) raportarea către Serviciu a activităților sau a tranzacțiilor care cad sub incidența prezentei legi, cu excepția cazului în care astfel de activități sunt externalizate către o altă entitate raportoare care aparține aceluiași grup și este stabilită în Republica Moldova; f) aprobarea criteriilor de detectare a tranzacțiilor și activităților suspecte sau neobișnuite.	Compatibil	
(4) Înainte ca o entitate obligată să externalizeze o sarcină în temeiul alineatului (1), aceasta se asigură că furnizorul de servicii este suficient de calificat pentru a îndeplini sarcinile care urmează să fie externalizate. În cazul în care o entitate obligată externalizează o sarcină în temeiul alineatului (1), aceasta se asigură că furnizorul de servicii, precum și orice furnizor ulterior de servicii subcontractate, aplică politicile și procedurile adoptate de entitatea obligată. Condițiile pentru efectuarea acestor sarcini se stabilesc printr-un acord scris încheiat între entitatea obligată și furnizorul de servicii. Entitatea obligată efectuează controale periodice pentru a confirma punerea efectivă în aplicare a acestor politici și proceduri de către furnizorul de servicii. Frecvența acestor controale se stabilește pe baza naturii critice a sarcinilor externalizate.	(5) Înainte ca entitatea raportoare să externalizeze o sarcină în temeiul alin. (1), aceasta se asigură că furnizorul de servicii este suficient de calificat pentru a îndeplini sarcinile care urmează să fie externalizate, sens în care aplică următoarele măsuri: a) se asigură că furnizorul de servicii, precum și orice furnizor ulterior de servicii subcontractate, aplică politicile și procedurile adoptate de entitatea raportoare; b) încheie un acord scris cu furnizorul de servicii în care sunt stabilite condițiile pentru efectuarea sarcinii externalizate; c) efectuează controale periodice, a căror frecvență se stabilește pe baza naturii critice a sarcinilor externalizate, pentru a confirma punerea efectivă în aplicare a politicilor și procedurilor de către furnizorul de servicii.	Compatibil	
(5) Entitățile obligate se asigură că externalizarea nu este realizată într-un mod care să afecteze semnificativ capacitatea autorităților de supraveghere de a monitoriza și a reconstitui respectarea de către entitatea obligată a prezentului regulament și a Regulamentului (UE) 2023/1113.	(6) Entitățile raportoare sunt obligate să asigure că externalizarea nu este realizată într-un mod care să afecteze semnificativ capacitatea organelor cu funcții de supraveghere de a monitoriza și a reconstitui respectarea de către entitatea raportoare a prezentei legi și a Ordinului directorului Serviciului privind informațiile care însoțesc transferurile de fonduri și de anumite criptoactive.	Compatibil	
(6) Prin derogare de la alineatul (1), entitățile obligate nu pot externaliza sarcini care decurg din cerințele prevăzute în prezentul regulament către furnizori de servicii care își au	(7) Entitățile raportoare nu pot externaliza sarcini către furnizori de servicii care își au reședința sau sunt stabiliți în țări terțe cu deficiențe strategice semnificative sau cu deficiențe în	Compatibil	

reședința sau sunt stabiliți în țări terțe identificate în temeiul secțiunii 2 din capitolul III, cu excepția cazului în care sunt îndeplinite toate condițiile următoare:	materie de conformitate în regimurile lor naționale privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului ori în țări care reprezintă o amenințare specifică și gravă la adresa sistemului financiar al Uniunii Europene, cu excepția cazului în care sunt îndeplinite toate condițiile următoare:		
(a) entitatea obligată externalizează sarcini exclusiv către un furnizor de servicii care face parte din același grup; (b) grupul aplică politici și proceduri în materie de CSB/CFT, măsuri de precauție privind clientela și norme privind păstrarea evidențelor care sunt în deplină conformitate cu prezentul regulament sau cu norme echivalente în țări terțe; (c) punerea în aplicare efectivă a cerințelor menționate la litera (b) de la prezentul alineat este supravegheată la nivel de grup de către autoritatea de supraveghere din statul membru de origine în conformitate cu capitolul IV din Directiva (UE) 2024/1640.	a) entitatea raportoare externalizează sarcini exclusiv către un furnizor de servicii care face parte din același grup; b) grupul aplică politici și proceduri în materie de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, măsuri de precauție privind clientela și norme privind păstrarea evidențelor care sunt în deplină conformitate cu prezenta lege sau cu norme echivalente în țări terțe; c) punerea în aplicare efectivă a cerințelor menționate la lit. b) este supravegheată la nivel de grup de către organul cu funcții de supraveghere din Republica Moldova.	Compatibil	
(7) Prin derogare de la alineatul (3), în cazul în care un organism de plasament colectiv nu are personalitate juridică sau are doar un consiliu de administrație și a delegat prelucrarea subscrierilor și colectarea de fonduri, astfel cum sunt definite la articolul 4 punctul 25 din Directiva (UE) 2015/2366, de la investitori către o altă entitate, acesta poate externaliza sarcina menționată la alineatul (3) literele (c), (d) și (e) către unul dintre furnizorii săi de servicii.	(8) Prin derogare de la alin. (4), în cazul în care un organism de plasament colectiv nu are personalitate juridică sau are doar un consiliu de administrație și a delegat prelucrarea subscrierilor și colectarea de fonduri, astfel cum sunt definite în Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, de la investitori către o altă entitate, acesta poate externaliza sarcinile menționate la alin. (4) lit. c), d) și e) către unul dintre furnizorii săi de servicii.	Compatibil	
Externalizarea menționată la primul paragraf de la prezentul alineat poate avea loc numai după ce organismul de plasament colectiv și-a notificat intenția de a externaliza sarcina supraveghetorului în temeiul alineatului (1), iar supraveghetorul a aprobat această externalizare luând în considerare:	(9) Externalizarea menționată la alin. (8) poate avea loc numai după ce organismul de plasament colectiv și-a notificat intenția de a externaliza sarcina organului de supraveghere în temeiul alin. (1), iar organul cu funcții de supraveghere a aprobat această externalizare luând în considerare:	Compatibil	
(a) resursele, experiența și cunoștințele furnizorului de servicii în ceea ce privește prevenirea spălării banilor și a finanțării terorismului; (b) cunoașterea de către furnizorul de servicii a tipului de activități sau tranzacții efectuate de organismul de plasament colectiv.	a) resursele, experiența și cunoștințele furnizorului de servicii în ceea ce privește prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului; b) cunoașterea de către furnizorul de servicii a tipului de activități sau tranzacții efectuate de organismul de plasament colectiv.	Compatibil	
(8) Până la 10 iulie 2027, ACSB emite orientări adresate entităților obligate cu privire la:	N/A	N/A	

(a) stabilirea de relații de externalizare, inclusiv orice relație de externalizare ulterioară, în conformitate cu prezentul articol, guvernanța acestora și procedurile de monitorizare a punerii în aplicare a funcțiilor de către furnizorul de servicii, în special a acelor funcții care trebuie considerate critice; (b) rolurile și responsabilitatea entității obligate și a furnizorului de servicii în cadrul unui acord de externalizare; (c) abordările în materie de supraveghere a externalizării, precum și așteptările în materie de supraveghere în ceea ce privește externalizarea funcțiilor critice.			
CAPITOLUL III **PRECAUȚIA PRIVIND CLIENTELA**			
SECȚIUNEA 1 **Dispoziții generale**			
Articolul 19 **Aplicarea măsurilor de precauție privind clientela**	**Articolul 19. Aplicarea măsurilor de precauție privind clientela**		
(1) Entitățile obligate aplică măsuri de precauție privind clientela în oricare dintre următoarele situații: (a) la stabilirea unei relații de afaceri; (b) atunci când efectuează o tranzacție ocazională în valoare de cel puțin 10 000 EUR sau echivalentul în monedă națională, indiferent dacă tranzacția respectivă se efectuează printr-o singură operațiune sau prin tranzacții legate între ele, sau în raport cu o valoare mai scăzută stabilită în temeiul alineatului (9); (c) atunci când participă la crearea unei entități juridice, constituirea unei construcții juridice sau, pentru entitățile obligate menționate la articolul 3 punctul 3 litera (a), (b) sau (c), la transferul dreptului de proprietate asupra unei entități juridice, indiferent de valoarea tranzacției; (d) atunci când există o suspiciune de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului, indiferent de orice derogare, exceptare sau prag; (e) atunci când există îndoieli privind veridicitatea sau adecvarea datelor de identificare a clientului obținute anterior; (f) atunci când există îndoieli cu privire la faptul că persoana cu care interacționează este clientul sau persoana autorizată să acționeze în numele clientului.	(1) Entitățile raportoare aplică măsuri de precauție privind clientela în oricare dintre următoarele situații: a) la stabilirea unei relații de afaceri; b) atunci când efectuează o tranzacție ocazională în valoare de cel puțin 10 000 EUR sau echivalentul în monedă națională, indiferent dacă tranzacția respectivă se efectuează printr-o singură operațiune sau prin tranzacții legate între ele, sau în raport cu o valoare mai scăzută stabilită de ACSB; c) atunci când participă la crearea unei entități juridice, constituirea unei construcții juridice sau, pentru entitățile raportoare menționate la art. 4 alin. (1) lit. a), b) sau c), la transferul dreptului de proprietate asupra unei entități juridice, indiferent de valoarea tranzacției; d) atunci când există o suspiciune de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului, indiferent de orice derogare, exceptare sau prag; e) atunci când există îndoieli privind veridicitatea sau adecvarea datelor de identificare a clientului obținute anterior; f) atunci când există îndoieli cu privire la faptul că persoana cu care interacționează este clientul sau persoana autorizată să acționeze în numele clientului.	Compatibil	
(2) Pe lângă circumstanțele menționate la alineatul (1), instituțiile de credit și instituțiile financiare, cu excepția	(2) Pe lângă circumstanțele menționate la alin. (1), instituțiile de credit și instituțiile financiare, cu excepția furnizorilor de	Compatibil	

furnizorilor de servicii de criptoactive, aplică măsuri de precauție privind clientela atunci când inițiază sau execută o tranzacție ocazională care constituie un transfer de fonduri, astfel cum este definit la articolul 3 punctul 9 din Regulamentul (UE) 2023/1113, în valoare de cel puțin 1 000 EUR sau echivalentul în monedă națională, indiferent dacă tranzacția respectivă se efectuează printr-o singură operațiune sau prin tranzacții legate între ele.	servicii de criptoactive, aplică măsuri de precauție privind clientela atunci când inițiază sau execută o tranzacție ocazională care constituie un transfer de fonduri, astfel cum este definit conform Ordinului directorului Serviciului privind informațiile care însoțesc transferurile de fonduri și de anumite criptoactive, în valoare de cel puțin 1000 EUR sau echivalentul în monedă națională, indiferent dacă tranzacția respectivă se efectuează printr-o singură operațiune sau prin tranzacții legate între ele.		
(3) Prin derogare de la alineatul (1) litera (b), furnizorii de servicii de criptoactive: (a) aplică măsuri de precauție privind clientela atunci când efectuează o tranzacție ocazională în valoare de cel puțin 1 000 EUR sau echivalentul în monedă națională, indiferent dacă tranzacția se efectuează printr-o singură operațiune sau prin tranzacții legate între ele; (b) aplică cel puțin măsurile de precauție privind clientela menționate la articolul 20 alineatul (1) litera (a) atunci când efectuează o tranzacție ocazională în valoare de cel mult 1 000 EUR sau echivalentul în monedă națională, indiferent dacă tranzacția se efectuează printr-o singură operațiune sau prin tranzacții legate între ele.	(3) Prin derogare de la alin. (1) lit. b), furnizorii de servicii de criptoactive: a) aplică măsuri de precauție privind clientela atunci când efectuează o tranzacție ocazională în valoare de cel puțin 1000 EUR sau echivalentul în monedă națională, indiferent dacă tranzacția se efectuează printr-o singură operațiune sau prin tranzacții legate între ele; b) aplică cel puțin măsuri de identificare și de verificare a identității clientului atunci când efectuează o tranzacție ocazională în valoare de cel mult 1000 EUR sau echivalentul în monedă națională, indiferent dacă tranzacția se efectuează printr-o singură operațiune sau prin tranzacții legate între ele.	Compatibil	
(4) Prin derogare de la alineatul (1) litera (b), entitățile obligate aplică cel puțin măsurile de precauție privind clientela menționate la articolul 20 alineatul (1) litera (a) atunci când efectuează o tranzacție ocazională în numerar în valoare de cel puțin 3 000 EUR sau echivalentul în monedă națională, indiferent dacă tranzacția se efectuează printr-o singură operațiune sau prin tranzacții legate între ele.	(4) Prin derogare de la alin. (1) lit. b), entitățile raportoare aplică cel puțin măsuri de identificare și de verificare a identității clientului atunci când efectuează o tranzacție ocazională în numerar în valoare de cel puțin 3 000 EUR sau echivalentul în monedă națională, indiferent dacă tranzacția se efectuează printr-o singură operațiune sau prin tranzacții legate între ele.	Compatibil	
Primul paragraf de la prezentul alineat nu se aplică în cazul în care statele membre au stabilit, în temeiul articolului 80 alineatele (2) și (3), o limită pentru plățile mari în numerar de maximum 3 000 EUR sau echivalentul în monedă națională, cu excepția cazurilor care intră sub incidența alineatului (4) litera (b) de la articolul respectiv.	(5) Alin. (4) nu se aplică în cazul în care statele au stabilit o limită pentru plățile mari în numerar de maximum 3 000 EUR sau echivalentul în monedă națională, cu excepția plăților sau depozitelor efectuate la sediile instituțiilor de credit, ale emitenților de monedă electronică și ale prestatorilor de servicii de plată în sensul definițiilor din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică.	Compatibil	
(5) Pe lângă circumstanțele menționate la alineatul (1), furnizorii de servicii de jocuri de noroc aplică măsurile de precauție privind clientela în momentul colectării câștigurilor, în momentul punerii unei mize ori în ambele cazuri, atunci când	(6) Pe lângă circumstanțele menționate la alin. (1), furnizorii de servicii de jocuri de noroc aplică măsurile de precauție privind clientela în momentul colectării câștigurilor, în momentul punerii unei mize ori în ambele cazuri, atunci când	Compatibil	

efectuează tranzacții în valoare de cel puțin 2 000 EUR sau echivalentul în monedă națională, indiferent dacă tranzacția se efectuează printr-o singură operațiune sau prin tranzacții legate între ele.	efectuează tranzacții în valoare de cel puțin 2000 EUR sau echivalentul în monedă națională, indiferent dacă tranzacția se efectuează printr-o singură operațiune sau prin tranzacții legate între ele.		
(6) În sensul prezentului capitol, entitățile obligate consideră ca fiind clienții lor următoarele persoane: (a) în cazul entităților obligate astfel cum sunt menționate la articolul 3 punctul 3 literele (e), (f) și (i) și al persoanelor care comercializează bunuri cu valoare ridicată astfel cum sunt menționate la articolul 3 punctul 3 litera (j), pe lângă clientul lor direct, furnizorul de bunuri; (b) în cazul notarilor, al avocaților și al altor persoane care exercită profesii juridice liberale care intermediază o tranzacție și în măsura în care sunt singurul notar, avocat sau altă persoană care exercită profesii juridice liberale care intermediază tranzacția respectivă, ambele părți la tranzacție; (c) în cazul agenților imobiliari, ambele părți la tranzacție; (d) în ceea ce privește serviciile de inițiere a plății furnizate de prestatorii de servicii de inițiere a plății, comerciantul; (e) în ceea ce privește furnizorii de servicii de finanțare participativă și intermediarii de finanțare participativă, atât persoana fizică sau juridică care solicită finanțare, cât și cea care furnizează finanțare prin intermediul platformei de finanțare participativă.	(7) Entitățile raportoare consideră ca fiind clienții lor următoarele persoane: a) în cazul entităților raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. g), h), k) și l), pe lângă clientul lor direct, furnizorul de bunuri; b) în cazul notarilor, al avocaților și al altor persoane care exercită profesii juridice liberale care intermediază o tranzacție și în măsura în care sunt singurul notar, avocat sau altă persoană care exercită profesii juridice liberale care intermediază tranzacția respectivă, ambele părți la tranzacție; c) în cazul agenților imobiliari, ambele părți la tranzacție; d) în ceea ce privește serviciile de inițiere a plății furnizate de prestatorii de servicii de inițiere a plății, comerciantul; e) în ceea ce privește furnizorii de servicii de finanțare participativă și intermediarii de finanțare participativă, atât persoana fizică sau juridică care solicită finanțare, cât și cea care furnizează finanțare prin intermediul platformei de finanțare participativă.	Compatibil	
(7) Supraveghetorii pot, în mod direct sau în cooperare cu alte autorități din statul membru respectiv, să excepteze entitățile obligate de la aplicarea, integrală sau parțială, a măsurilor de precauție privind clientela menționate la articolul 20 alineatul (1) literele (a), (b) și (c) în ceea ce privește moneda electronică, pe baza riscului scăzut dovedit pe care îl prezintă natura produsului, în cazul în care sunt îndeplinite toate următoarele condiții de diminuare a riscurilor: (a) instrumentul de plată nu este reîncărcabil, iar suma depozitată electronic nu depășește 150 EUR sau echivalentul în monedă națională; (b) instrumentul de plată este utilizat exclusiv pentru a achiziționa bunuri sau servicii furnizate de emitent sau în cadrul unei rețele de furnizori de servicii;	(8) Organele cu funcții de supraveghere pot, în mod direct sau în cooperare cu alte autorități, să excepteze entitățile raportoare de la aplicarea, integrală sau parțială, a măsurilor de precauție privind clientela menționate la alin. (1) lit. a), b) și c) în ceea ce privește moneda electronică, pe baza riscului scăzut dovedit pe care îl prezintă natura produsului, în cazul în care sunt îndeplinite toate următoarele condiții de diminuare a riscurilor: a) instrumentul de plată nu este reîncărcabil, iar suma depozitată electronic nu depășește 150 EUR sau echivalentul în monedă națională; b) instrumentul de plată este utilizat exclusiv pentru a achiziționa bunuri sau servicii furnizate de emitent sau în cadrul unei rețele de furnizori de servicii; c) instrumentul de plată nu este legat de un cont de plăți și nu permite ca vreo sumă depozitată să fie schimbată cu numerar sau cu criptoactive;	Compatibil	

(c) instrumentul de plată nu este legat de un cont de plăți și nu permite ca vreo sumă depozitată să fie schimbată cu numerar sau cu criptoactive; (d) emitentul efectuează o monitorizare suficientă a tranzacțiilor sau a relației de afaceri pentru a permite detectarea tranzacțiilor neobișnuite sau suspecte.	d) emitentul efectuează o monitorizare suficientă a tranzacțiilor sau a relației de afaceri pentru a permite detectarea tranzacțiilor suspecte sau neobișnuite.		
(8) Furnizorii de servicii de jocuri de noroc își pot îndeplini obligația de a aplica măsuri de precauție privind clientela menționată la articolul 20 alineatul (1) litera (a) prin identificarea clientului și verificarea identității acestuia la intrarea în cazinou sau în alte spații fizice de jocuri de noroc, cu condiția ca aceștia să dispună de sisteme care să le permită să atribuie tranzacții anumitor clienți.	(9) Furnizorii de servicii de jocuri de noroc își pot îndeplini obligația de a aplica măsuri de precauție privind clientela prin identificarea clientului și verificarea identității acestuia la intrarea în cazinou sau în alte spații fizice de jocuri de noroc, cu condiția ca aceștia să dispună de sisteme care să le permită să atribuie tranzacții anumitor clienți.	Compatibil	
(9) Până la 10 iulie 2026, ACSB elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare și le înaintează Comisiei spre adoptare. Proiectele de standarde tehnice de reglementare respective precizează: (a) entitățile obligate, sectoarele sau tranzacțiile care sunt asociate unui risc mai ridicat de spălare a banilor și de finanțare a terorismului și cărora li se aplică o valoare mai scăzută decât valoarea stabilită la alineatul (1) litera (b); (b) valorile aferente tranzacțiilor ocazionale; (c) criteriile care trebuie luate în considerare pentru a identifica tranzacțiile ocazionale și relațiile de afaceri; (d) criteriile de identificare a tranzacțiilor legate. La elaborarea proiectelor de standarde tehnice de reglementare menționate la primul paragraf, ACSB ține seama în mod corespunzător de nivelurile inerente ale riscurilor modelelor de afaceri ale diferitelor tipuri de entități obligate și de evaluarea riscurilor la nivelul Uniunii realizată de Comisie în temeiul articolului 7 din Directiva (UE) 2024/1640.	N/A	N/A	
(10) Se deleagă Comisiei competența de a completa prezentul regulament prin adoptarea standardelor tehnice de reglementare menționate la alineatul (9) din prezentul articol în conformitate cu articolele 49-52 din Regulamentul (UE) 2024/1620.	N/A	N/A	
Articolul 20 **Măsuri de precauție privind clientela**	**Articolul 20. Măsuri de precauție privind clienții**		
(1) În scopul aplicării măsurilor de precauție privind clientela, entitățile obligate aplică toate măsurile care urmează:	(1) În scopul îndeplinirii obligațiilor referitoare la precauția privind clienții, entitățile raportoare aplică toate măsurile care urmează:	Compatibil	

(a) identifică clientul și verifică identitatea clientului; (b) identifică beneficiarii reali și iau măsuri rezonabile pentru verificarea identității acestora, astfel încât entitatea obligată să aibă convingerea că știe cine este beneficiarul real și că înțelege structura de proprietate și de control a clientului; (c) evaluează și, după caz, obțin informații și înțeleg scopul și natura dorită a relației de afaceri sau a tranzacțiilor ocazionale; (d) verifică dacă clientul sau beneficiarii reali fac obiectul unor sancțiuni financiare specifice și, în cazul unui client sau al unei părți la o construcție juridică care este o entitate juridică, dacă persoanele fizice sau juridice care fac obiectul unor sancțiuni financiare specifice controlează entitatea juridică sau dacă dețin peste 50 % din drepturile de proprietate ale respectivei entități juridice sau o participare majoritară la aceasta, individual sau colectiv; (e) evaluează și, după caz, obțin informații cu privire la natura activității clienților, inclusiv, în cazul întreprinderilor, dacă desfășoară activități, sau a încadrării în muncă ori a ocupației acestora; (f) realizează o monitorizare continuă a relației de afaceri, inclusiv controlul tranzacțiilor efectuate pe toată durata relației de afaceri, pentru a se asigura că tranzacțiile efectuate sunt în concordanță cu informațiile pe care entitatea obligată le are cu privire la client, la activitate și la profilul de risc, inclusiv, după caz, la sursa fondurilor; (g) stabilesc dacă clientul, beneficiarul real al clientului și, după caz, persoana în numele căreia sau în folosul căreia se realizează o tranzacție sau o activitate este o persoană expusă politic, un membru al familiei sau o persoană cunoscută ca asociat apropiat; (h) în cazul în care o tranzacție sau o activitate se desfășoară în numele sau în folosul persoanelor fizice, altele decât clientul, identifică și verifică identitatea persoanelor fizice respective; (i) verifică dacă orice persoană care pretinde că acționează în numele clientului este autorizată în acest sens și identifică și verifică identitatea acesteia.	a) identifică clientul și verifică identitatea clientului; b) identifică beneficiarii efectivi și iau măsuri rezonabile pentru verificarea identității acestora, astfel încât entitatea raportoare să aibă convingerea că știe cine este beneficiarul efectiv și că înțelege structura de proprietate și de control a clientului; c) evaluează și, după caz, obțin informații și înțeleg scopul și natura dorită a relației de afaceri sau a tranzacțiilor ocazionale; d) verifică dacă clientul sau beneficiarii efectivi fac obiectul unor sancțiuni financiare specifice și, în cazul unui client sau al unei părți la o construcție juridică care este o entitate juridică, dacă persoanele fizice sau juridice care fac obiectul unor sancțiuni financiare specifice controlează entitatea juridică sau dacă dețin peste 50 % din drepturile de proprietate ale respectivei entități juridice sau o participare majoritară la aceasta, individual sau colectiv; e) evaluează și, după caz, obțin informații cu privire la natura activității clienților, inclusiv, în cazul întreprinderilor, dacă desfășoară activități, sau a încadrării în muncă ori a ocupației acestora; f) realizează o monitorizare continuă a relației de afaceri, inclusiv controlul tranzacțiilor efectuate pe toată durata relației de afaceri, pentru a se asigura că tranzacțiile efectuate sunt în concordanță cu informațiile pe care entitatea raportoare le are cu privire la client, la activitate și la profilul de risc, inclusiv, după caz, la sursa fondurilor; g) stabilesc dacă clientul, beneficiarul efectiv al clientului și, după caz, persoana în numele căreia sau în folosul căreia se realizează o tranzacție sau o activitate este o persoană expusă politic, un membru al familiei sau o persoană cunoscută ca asociat apropiat; h) în cazul în care o tranzacție sau o activitate se desfășoară în numele sau în folosul persoanelor fizice, altele decât clientul, identifică și verifică identitatea persoanelor fizice respective; i) verifică dacă orice persoană care pretinde că acționează în numele clientului este autorizată în acest sens și identifică și verifică identitatea acesteia.		
(2) Entitățile obligate stabilesc amploarea măsurilor menționate la alineatul (1) pe baza unei analize individuale a riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului, având în vedere caracteristicile specifice ale clientului și ale	(2) Entitățile raportoare stabilesc amploarea măsurilor menționate la alin. (1) pe baza unei analize individuale a riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului, având în vedere caracteristicile specifice ale clientului și ale	Compatibil	

relației de afaceri sau ale tranzacției ocazionale și ținând seama de evaluarea riscurilor la nivelul întregii întreprinderi efectuată de entitatea obligată în temeiul articolului 10 și de variabilele privind spălarea banilor și finanțarea terorismului prevăzute în anexa I, precum și de factorii de risc prevăzuți în anexele II și III. În cazul în care entitățile obligate identifică un risc crescut de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului, acestea aplică măsuri sporite de precauție în temeiul secțiunii 4 din prezentul capitol. În cazul în care sunt identificate situații cu risc mai redus, entitățile obligate pot aplica măsuri simplificate de precauție în temeiul secțiunii 3 din prezentul capitol.	relației de afaceri sau ale tranzacției ocazionale și ținând seama de evaluarea riscurilor la nivelul întregii întreprinderi efectuată de entitatea raportoare în temeiul art. 10 și de variabilele privind spălarea banilor și finanțarea terorismului prevăzute în anexele 1, 2 și 3 ale Ordinului Serviciului privind factorii de risc. (3) În cazul în care entitățile raportoare identifică un risc crescut de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului, acestea aplică măsuri sporite de precauție iar dacă sunt identificate situații cu risc mai redus, entitățile raportoare pot aplica măsuri simplificate de precauție.		
(3) Până la 10 iulie 2026, ACSB emite orientări privind variabilele de risc și factorii de risc care trebuie luați în considerare de entitățile obligate atunci când stabilesc relații de afaceri sau efectuează tranzacții ocazionale.	N/A	N/A	
(4) Entitățile obligate trebuie să fie în măsură să demonstreze în orice moment supraveghetorilor lor că măsurile luate sunt corespunzătoare din punctul de vedere al riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului care au fost identificate	(4) Entitățile raportoare sunt obligate să fie în măsură să demonstreze în orice moment Serviciului și organelor cu funcții de supraveghere lor că măsurile luate sunt corespunzătoare din punctul de vedere al riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului care au fost identificate.	Compatibil	
Articolul 21 **Incapacitatea de a respecta cerința de aplicare a măsurilor de precauție privind clientela**	**Articolul 21. Incapacitatea de a respecta cerința de aplicare a măsurilor de precauție privind clienții**		
(1) În cazul în care o entitate obligată nu este în măsură să respecte cerința de a aplica măsurile de precauție privind clientela prevăzute la articolul 20 alineatul (1), aceasta se abține de la efectuarea unei tranzacții sau de la stabilirea unei relații de afaceri și pune capăt relației de afaceri și are în vedere raportarea la FIU a tranzacției suspecte în legătură cu clientul, în conformitate cu articolul 69. Încetarea unei relații de afaceri în temeiul primului paragraf de la prezentul alineat nu interzice primirea de fonduri în sensul definiției de la articolul 4 punctul 25 din Directiva (UE) 2015/2366, care sunt datorate entității obligate. În cazul în care o entitate obligată are obligația de a proteja activele clientului său, încetarea relației de afaceri nu se interpretează ca impunând cedarea activelor clientului.	(1) În cazul în care o entitate raportoare nu poate aplica măsurile de precauție privind clienții, aceasta se abține de la efectuarea unei tranzacții sau de la stabilirea unei relații de afaceri și încetează relația de afaceri și, după caz, raportează Serviciului tranzacția suspectă în legătură cu clientul. (2) Încetarea unei relații de afaceri în temeiul alin. (1) nu interzice primirea de fonduri în sensul definiției din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, care sunt datorate entității raportoare. (3) În cazul în care o entitate raportoare are obligația de a proteja activele clientului său, încetarea relației de afaceri nu se interpretează ca impunând cedarea activelor clientului. (4) În cazul contractelor de asigurare de viață, entitățile raportoare se abțin, atunci când este necesar ca măsură alternativă față de încetarea relației de afaceri, să efectueze	Compatibil	

În cazul contractelor de asigurare de viață, entitățile obligate se abțin, atunci când este necesar ca măsură alternativă față de încetarea relației de afaceri, să efectueze tranzacții pentru client, inclusiv plăți de compensații către beneficiari, până la îndeplinirea măsurilor de precauție privind clientela prevăzute la articolul 20 alineatul (1).	tranzacții pentru client, inclusiv plăți de compensații către beneficiari, până la îndeplinirea măsurilor de precauție.		
(2) Alineatul (1) nu se aplică notarilor, avocaților, altor persoane care exercită profesii juridice liberale, auditorilor, experților contabili externi și consilierilor fiscali în măsura în care aceștia evaluează situația juridică a clientului lor sau îndeplinesc sarcina de apărare sau de reprezentare a clientului respectiv în proceduri judiciare sau referitor la acestea, inclusiv de consiliere privind inițierea sau evitarea acestor proceduri. Primul paragraf nu se aplică atunci când entitățile obligate menționate la paragraful respectiv: (a) participă la spălarea banilor, la infracțiuni premisă în domeniul spălării banilor sau la finanțarea terorismului; (b) furnizează consultanță juridică în scopul spălării banilor, al infracțiunilor premisă în domeniul spălării banilor sau al finanțării terorismului; sau (c) au cunoștință de faptul că intenția clientului este să obțină consultanță juridică în scopul spălării banilor, al infracțiunilor premisă în domeniul spălării banilor sau al finanțării terorismului; cunoașterea sau scopul poate fi dedus din circumstanțe faptice obiective.	(5) Alin. (1) nu se aplică notarilor, avocaților, altor persoane care exercită profesii juridice liberale, auditorilor, experților contabili externi și consilierilor fiscali în măsura în care aceștia evaluează situația juridică a clientului lor sau îndeplinesc sarcina de apărare sau de reprezentare a clientului respectiv în proceduri judiciare sau referitor la acestea, inclusiv de consiliere privind inițierea sau evitarea acestor proceduri. (6) Alin. (5) nu se aplică atunci când respectivele entități raportoare: a) participă la spălarea banilor, la infracțiuni premisă în domeniul spălării banilor sau la finanțarea terorismului; b) furnizează consultanță juridică în scopul spălării banilor, al infracțiunilor premisă în domeniul spălării banilor sau al finanțării terorismului; sau c) au cunoștință de faptul că intenția clientului este să obțină consultanță juridică în scopul spălării banilor, al infracțiunilor premisă în domeniul spălării banilor sau al finanțării terorismului; cunoașterea sau scopul poate fi dedus din circumstanțe faptice obiective.	Compatibil	
(3) Entitățile obligate țin evidența măsurilor luate pentru a se conforma cerinței de aplicare a măsurilor de precauție privind clientela, inclusiv evidențe ale deciziilor luate, precum și documentele justificative și justificările relevante. Documentele, datele sau informațiile deținute de entitatea obligată se actualizează ori de câte ori măsurile de precauție privind clientela sunt revizuite în temeiul articolului 26. Obligația de a ține evidența prevăzută la primul paragraf de la prezentul alineat se aplică, de asemenea, situațiilor în care entitățile obligate refuză să stabilească o relație de afaceri, încetează o relație de afaceri sau aplică măsuri alternative în temeiul alineatului (1).	(7) Entitățile raportoare țin evidența măsurilor luate pentru a se conforma cerinței de aplicare a măsurilor de precauție privind clienții, inclusiv evidențe ale deciziilor luate, precum și documentele justificative și justificările relevante. (8) Obligația de a ține evidența prevăzută la alin. (7) se aplică, de asemenea, situațiilor în care entitățile raportoare refuză să stabilească o relație de afaceri, încetează o relație de afaceri sau aplică măsuri alternative în temeiul alin. (1). (9) Documentele, datele sau informațiile deținute de entitatea raportoare se actualizează ori de câte ori măsurile de precauție privind clienții sunt revizuite în temeiul art. 26.	Compatibil	
(4) Până la 10 iulie 2027, ACSB emite orientări comune cu Autoritatea Bancară Europeană cu privire la măsurile care pot fi luate de instituțiile de credit și instituțiile financiare pentru a	N/A	N/A	

asigura respectarea normelor în materie de CSB/CFT atunci când pun în aplicare cerințele Directivei 2014/92/UE, inclusiv în ceea ce privește relațiile de afaceri care sunt cele mai afectate de practicile de reducere a riscurilor.			
Articolul 23 **Identificarea și verificarea identității clientului și a beneficiarului real**	**Articolul 22. Identificarea și verificarea identității clientului și a beneficiarului efectiv**		
(1) Cu excepția cazurilor de risc mai redus cărora li se aplică măsurile prevăzute în secțiunea 3 și indiferent de aplicarea de măsuri suplimentare în cazurile de risc mai ridicat în temeiul secțiunii 4, entitățile obligate obțin cel puțin următoarele informații pentru a identifica clientul, orice persoană care pretinde că acționează în numele clientului și persoanele fizice în numele cărora sau în folosul cărora se realizează o tranzacție sau o activitate: (a) în cazul unei persoane fizice: (i) toate prenumele și numele; (ii) locul și data nașterii completă; (iii) cetățeniile ori statutul de apatrid și statutul de refugiat sau statutul conferit prin protecție subsidiară, după caz, și numărul național de identificare, dacă este cazul; (iv) locul de reședință obișnuit sau, în cazul în care nu există o adresă de reședință fixă cu reședință legitimă în Uniune, adresa poștală la care poate fi contactată persoana fizică și, dacă este disponibil, codul de identificare fiscală; (b) în cazul unei entități juridice: (i) forma juridică și denumirea entității juridice; (ii) adresa sediului social sau oficial și, dacă este diferită, adresa sediului principal al activității și țara de creare; (iii) numele reprezentanților legali ai entității juridice, precum și, dacă sunt disponibile, numărul de înregistrare, codul de identificare fiscală și identificatorul entității juridice; (iv) numele persoanelor care dețin acțiuni sau o funcție de conducere în formă nominală, inclusiv menționarea statutului lor de acționari nominali sau directori nominali. (c) pentru o persoană care deține calitatea de trustee în cadrul unui trust expres sau o persoană care deține o poziție echivalentă în cadrul unei construcții juridice similare: (i) informații de bază privind construcția juridică; cu toate acestea, în ceea ce privește activele deținute în construcția	(1) Cu excepția cazurilor de risc redus și indiferent de aplicarea de măsuri suplimentare în cazurile de risc înalt, entitățile raportoare obțin cel puțin următoarele informații pentru a identifica clientul, orice persoană care pretinde că acționează în numele clientului și persoanele fizice în numele cărora sau în folosul cărora se realizează o tranzacție sau o activitate: a) în cazul unei persoane fizice: 1. toate prenumele și numele; 2. locul și data nașterii completă; 3. cetățeniile ori statutul de apatrid și statutul de refugiat sau statutul conferit prin protecție subsidiară, după caz, și numărul național de identificare, dacă este cazul; 4. locul de reședință obișnuit sau, în cazul în care nu există o adresă de reședință fixă cu reședință legitimă, adresa poștală la care poate fi contactată persoana fizică și, dacă este disponibil, codul de identificare fiscală; b) în cazul unei persoane juridice: 1. forma juridică și denumirea persoanei juridice; 2. adresa sediului social sau oficial și, dacă este diferită, adresa sediului principal al activității și țara de creare; 3. numele reprezentanților legali ai persoanei juridice, precum și, dacă sunt disponibile, numărul de înregistrare, codul de identificare fiscală și identificatorul persoanei juridice; 4. numele persoanelor care dețin acțiuni sau o funcție de conducere în formă nominală, inclusiv menționarea statutului lor de acționari nominali sau directori nominali. c) pentru o persoană care deține calitatea de trustee în cadrul unui trust expres sau o persoană care deține o poziție echivalentă în cadrul unei construcții juridice similare: 1. informații de bază privind construcția juridică; cu toate acestea, în ceea ce privește activele deținute în construcția juridică sau gestionate prin aceasta, se identifică numai activele	Compatibil	

juridică sau gestionate prin aceasta, se identifică numai activele care urmează să fie gestionate în contextul relației de afaceri sau al tranzacției ocazionale; (ii) adresa de reședință a persoanelor care dețin calitatea de trustee sau a persoanelor care dețin o poziție echivalentă într-o construcție juridică similară și, dacă este diferit, locul de unde trust-ul expres ori construcția juridică similară este administrată, competențele care reglementează construcția juridică și conferă caracter obligatoriu acestora, precum și, dacă sunt disponibile, codul de identificare fiscală și identificatorul entității juridice; (d) pentru alte organizații care au capacitate juridică în temeiul dreptului intern: (i) denumirea, adresa sediului social sau echivalentul acestuia; (ii) numele persoanelor împuternicite să reprezinte organizația, precum și, după caz, forma juridică, codul de identificare fiscală, numărul de înregistrare, identificatorul entității juridice și actele constitutive sau echivalentul acestora.	care urmează să fie gestionate în contextul relației de afaceri sau al tranzacției ocazionale; 2. adresa de reședință a persoanelor care dețin calitatea de trustee sau a persoanelor care dețin o poziție echivalentă într-o construcție juridică similară și, dacă este diferit, locul de unde trust-ul expres ori construcția juridică similară este administrată, competențele care reglementează construcția juridică și conferă caracter obligatoriu acestora, precum și, dacă sunt disponibile, codul de identificare fiscală și identificatorul entității juridice; (d) pentru alte organizații care au capacitate juridică în temeiul dreptului intern: 1. denumirea, adresa sediului social sau echivalentul acestuia; 2. numele persoanelor împuternicite să reprezinte organizația, precum și, după caz, forma juridică, codul de identificare fiscală, numărul de înregistrare, identificatorul organizației și actele constitutive sau echivalentul acestora.		
(2) În scopul identificării beneficiarului real al unei entități juridice sau al unei construcții juridice, entitățile obligate colectează informațiile menționate la articolul 62 alineatul (1) al doilea paragraf litera (a). În cazul în care, după epuizarea tuturor mijloacelor posibile de identificare nu se identifică nicio persoană fizică drept beneficiar real sau în cazul în care există îndoieli că persoanele identificate sunt beneficiarii reali, entitățile obligate consemnează că nu a fost identificat niciun beneficiar real și identifică toate persoanele fizice care dețin funcțiile de personal de conducere de nivel superior în cadrul entității juridice și verifică identitatea acestora. În cazul în care efectuarea verificării identității menționată la al doilea paragraf poate indica clientului că entitatea obligată are îndoieli cu privire la beneficiarul real al entității juridice, entitatea obligată se abține de la verificarea identității membrilor personalului de conducere de nivel superior și, în schimb, consemnează măsurile luate pentru a stabili identitatea beneficiarilor reali și a membrilor personalului de conducere de nivel superior. Entitățile obligate țin evidența acțiunilor întreprinse, precum și a dificultăților întâmpinate în cursul	(2) În scopul identificării beneficiarului efectiv al unei entități juridice sau al unei construcții juridice, entitățile raportoare colectează informațiile menționate la art. 52 alin. (2) lit. (a). (3) În cazul în care, după epuizarea tuturor mijloacelor posibile de identificare nu se identifică nicio persoană fizică drept beneficiar efectiv sau în cazul în care există îndoieli că persoanele identificate sunt beneficiarii efectivi, entitățile raportoare consemnează că nu a fost identificat niciun beneficiar efectiv și identifică toate persoanele fizice care dețin funcțiile de personal de conducere de nivel superior în cadrul entității juridice și verifică identitatea acestora. (4) În cazul în care efectuarea verificării identității menționată la alin. (3) ar putea face clientul să suspecteze că entitatea raportoare are îndoieli cu privire la beneficiarul efectiv al entității juridice, entitatea raportoare se abține de la verificarea identității membrilor personalului de conducere de nivel superior și, în schimb, consemnează măsurile luate pentru a stabili identitatea beneficiarilor efectivi și a membrilor personalului de conducere de nivel superior. Entitățile raportoare țin evidența acțiunilor întreprinse, precum și a dificultăților întâmpinate în cursul procesului de identificare	Compatibil	

procesului de identificare care au condus la identificarea unui membru al personalului de conducere de nivel superior.	care au condus la identificarea unui membru al personalului de conducere de nivel superior.		
(3) Instituțiile de credit și instituțiile financiare obțin informații pentru a identifica și verifica identitatea persoanelor fizice sau juridice care utilizează orice IBAN virtual pe care îl emit, precum și cu privire la contul bancar sau de plăți asociat. Instituția de credit sau instituția financiară care administrează contul bancar sau de plăți către care un IBAN virtual, emis de o altă instituție de credit sau instituția financiară, redirecționează plățile se asigură că poate obține de la instituția emitentă a IBAN-ului virtual informațiile de identificare și verificare a identității persoanei fizice care utilizează respectivul IBAN virtual fără întârziere și, în orice caz, în termen de cinci zile lucrătoare de la data solicitării informațiilor.	(5) Instituțiile de credit și instituțiile financiare obțin informații pentru a identifica și verifica identitatea persoanelor fizice sau juridice care utilizează orice IBAN virtual pe care îl emit, precum și cu privire la contul bancar sau de plăți asociat. (6) Instituția de credit sau instituția financiară care administrează contul bancar sau de plăți către care un IBAN virtual, emis de o altă instituție de credit sau instituția financiară, redirecționează plățile se asigură că poate obține de la instituția emitentă a IBAN-ului virtual informațiile de identificare și verificare a identității persoanei fizice care utilizează respectivul IBAN virtual fără întârziere și, în orice caz, în termen de 5 zile lucrătoare de la data solicitării informațiilor.	Compatibil	
(4) În cazul beneficiarilor trust-urilor sau ai altor entități ori construcții juridice similare care sunt desemnați prin caracteristici sau categorii particulare, o entitate obligată trebuie să obțină informații suficiente cu privire la beneficiar, astfel încât să se asigure că va fi în măsură să stabilească identitatea beneficiarului la momentul plății sau al exercitării de către beneficiar a drepturilor sale dobândite.	(7) În cazul beneficiarilor trust-urilor sau ai altor entități ori construcții juridice similare care sunt desemnați prin caracteristici sau categorii particulare, entitatea raportoare trebuie să obțină informații suficiente cu privire la beneficiar, astfel încât să se asigure că va fi în măsură să stabilească identitatea beneficiarului la momentul plății sau al exercitării de către beneficiar a drepturilor sale dobândite.	Compatibil	
(5) În cazul trust-urilor discreționare, o entitate obligată obține informații suficiente cu privire la beneficiarii potențiali și beneficiarii impliciți pentru a-i permite să stabilească identitatea beneficiarului în momentul exercitării de către persoanele care dețin calitatea de trustee a puterii lor discreționare sau în momentul în care beneficiarii impliciți devin beneficiari ca urmare a faptului că persoanele care dețin calitatea de trustee nu și-au exercitat puterea discreționară.	(8) În cazul trust-urilor discreționare, entitatea raportoare obține informații suficiente cu privire la beneficiarii potențiali și beneficiarii impliciți pentru a-i permite să stabilească identitatea beneficiarului în momentul exercitării de către persoanele care dețin calitatea de trustee a puterii lor discreționare sau în momentul în care beneficiarii impliciți devin beneficiari ca urmare a faptului că persoanele care dețin calitatea de trustee nu și-au exercitat puterea discreționară.	Compatibil	
(6) Entitățile obligate obțin informațiile, documentele și datele necesare pentru verificarea identității clientului și a oricărei persoane care pretinde că acționează în numele clientului prin oricare dintre următoarele mijloace: (a) prezentarea unui document de identitate, a pașaportului sau a unui document echivalent și, după caz, obținerea de informații din surse fiabile și independente, indiferent dacă sunt accesate direct sau furnizate de client;	(9) Entitățile raportoare obțin informațiile, documentele și datele necesare pentru verificarea identității clientului și a oricărei persoane care pretinde că acționează în numele clientului prin oricare dintre următoarele mijloace: a) prezentarea unui document de identitate, a pașaportului sau a unui document echivalent și, după caz, obținerea de informații din surse fiabile și independente, indiferent dacă sunt accesate direct sau furnizate de client;	Compatibil	

(b) utilizarea mijloacelor de identificare electronică care îndeplinesc cerințele Regulamentului (UE) nr. 910/2014 în ceea ce privește nivelurile de asigurare „substanțial" sau „ridicat" și serviciile de încredere calificate relevante, astfel cum sunt prevăzute în regulamentul respectiv.	b) utilizarea mijloacelor de identificare electronică care îndeplinesc cerințele Legii nr. 124/2022 privind identificarea electronică și serviciile de încredere în ceea ce privește nivelurile de asigurare „substanțial" sau „ridicat" și serviciile de încredere calificate relevante, astfel cum sunt prevăzute în legea menționată.		
(7) Entitățile obligate verifică identitatea beneficiarului real și, după caz, a persoanelor în numele cărora sau în folosul cărora se realizează o tranzacție sau o activitate, prin oricare dintre metodele următoare: (a) în conformitate cu alineatul (6); (b) prin luarea de măsuri rezonabile pentru a obține informațiile, documentele și datele necesare de la client sau din alte surse fiabile, inclusiv din registre publice, altele decât registrele centrale. Entitățile obligate stabilesc amploarea informațiilor care trebuie consultate, având în vedere riscurile pe care le prezintă tranzacția ocazională sau relația de afaceri și beneficiarul real, inclusiv riscurile legate de structura de proprietate. În plus față de mijloacele de verificare prevăzute la primul paragraf de la prezentul alineat, entitățile obligate verifică informațiile privind beneficiarii reali prin consultarea registrelor centrale.	(10) Entitățile raportoare verifică identitatea beneficiarului efectiv și, după caz, a persoanelor în numele cărora sau în folosul cărora se realizează o tranzacție sau o activitate, prin oricare dintre metodele următoare: a) în conformitate cu alin. (9); b) prin luarea de măsuri rezonabile pentru a obține informațiile, documentele și datele necesare de la client sau din alte surse fiabile, inclusiv din registre publice, altele decât registrele centrale. (11) Entitățile raportoare stabilesc amploarea informațiilor care trebuie consultate, având în vedere riscurile pe care le prezintă tranzacția ocazională sau relația de afaceri și beneficiarul efectiv, inclusiv riscurile legate de structura de proprietate. (12) În plus față de mijloacele de verificare prevăzute la alin. (10), entitățile raportoare verifică informațiile privind beneficiarii efectivi prin consultarea registrelor centrale.	Compatibil	
Articolul 23 **Momentul la care are loc verificarea identității clientului și a beneficiarului real**	**Articolul 23. Momentul la care are loc verificarea identității clientului și a beneficiarului efectiv**		
(1) Verificarea identității clientului, a beneficiarului real și a oricăror persoane în temeiul articolului 20 alineatul (1) literele (h) și (i) are loc înainte de stabilirea unei relații de afaceri sau de efectuarea unei tranzacții ocazionale. O astfel de obligație nu se aplică situațiilor de risc mai redus în temeiul secțiunii 3 din prezentul capitol, cu condiția ca riscul mai redus să justifice amânarea acestei verificări. În cazul agenților imobiliari, verificarea menționată la primul paragraf se efectuează după ce o ofertă este acceptată de vânzător sau de locator și, în toate cazurile, înainte de transferul oricăror fonduri sau bunuri.	(1) Verificarea identității clientului, a beneficiarului efectiv și a oricăror persoane în temeiul art. 52 alin. (1) lit. h) și i) are loc înainte de stabilirea unei relații de afaceri sau de efectuarea unei tranzacții ocazionale, cu excepția situațiilor de risc mai redus, cu condiția ca riscul mai redus să justifice amânarea acestei verificări. (2) În cazul agenților imobiliari, verificarea menționată la alin. (1) se efectuează după ce o ofertă este acceptată de vânzător sau de locator și, în toate cazurile, înainte de transferul oricăror fonduri sau bunuri.	Compatibil	
(2) Prin derogare de la alineatul (1), verificarea identității clientului și a beneficiarului real poate fi realizată în timpul stabilirii unei relații de afaceri, în cazul în care acest lucru este	(3) Prin derogare de la alin. (1), verificarea identității clientului și a beneficiarului efectiv poate fi realizată în timpul stabilirii unei relații de afaceri, în cazul în care acest lucru este necesar	Compatibil	

necesar pentru a nu întrerupe desfășurarea normală a activității și în cazul în care riscul de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului este redus. În astfel de situații, procedurile respective se realizează cât mai curând posibil după contactul inițial.	pentru a nu întrerupe desfășurarea normală a activității și în cazul în care riscul de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului este redus. În astfel de situații, procedurile respective se realizează cât mai curând posibil după contactul inițial.		
(3) Prin derogare de la alineatul (1) de la prezentul articol, o instituție de credit sau o instituție financiară poate deschide un cont, inclusiv conturi care permit tranzacții cu valori mobiliare, astfel cum poate fi solicitat de un client, cu condiția să fie aplicate garanții corespunzătoare care să asigure realizarea tranzacțiilor de către client sau în numele clientului numai după respectarea în totalitate a măsurilor de precauție privind clientela prevăzute la articolul 20 alineatul (1) literele (a) și (b).	(4) Prin derogare de la alin. (1), o instituție de credit sau o instituție financiară poate deschide un cont, inclusiv conturi care permit tranzacții cu valori mobiliare, astfel cum poate fi solicitat de un client, cu condiția să fie aplicate garanții corespunzătoare care să asigure realizarea tranzacțiilor de către client sau în numele clientului numai după respectarea în totalitate a măsurilor de precauție privind clientela prevăzute la art. 20 alin. (1) lit. a) și b).	Compatibil	
(4) Ori de câte ori stabilesc o nouă relație de afaceri cu o entitate juridică sau cu persoana care deține calitatea de trustee în cadrul unui trust expres sau cu persoana care deține o poziție echivalentă în cadrul unei construcții juridice similare menționate la articolele 51, 57, 58, 61 și 67 și sub rezerva înregistrării informațiilor privind beneficiarii reali în temeiul articolului 10 din Directiva (UE) 2024/1640, entitățile obligate obțin o dovadă valabilă a înregistrării sau un extras emis recent din registru care confirmă valabilitatea înregistrării.	(5) Ori de câte ori se stabilește o nouă relație de afaceri cu o entitate juridică sau cu persoana care deține calitatea de trustee în cadrul unui trust expres sau cu persoana care deține o poziție echivalentă în cadrul unei construcții juridice similare și sub rezerva înregistrării informațiilor privind beneficiarii efectivi în registrul central, entitățile raportoare obțin o dovadă valabilă a înregistrării sau un extras emis recent din registru care confirmă valabilitatea înregistrării.	Compatibil	
Articolul 24 **Raportarea discrepanțelor față de informațiile conținute în registrele beneficiarilor reali**	**Articolul 24. Raportarea discrepanțelor față de informațiile conținute în registrele beneficiarilor efectivi**		
(1) Entitățile obligate raportează registrelor centrale orice discrepanțe pe care le constată între informațiile disponibile în registrele centrale și informațiile pe care le colectează în temeiul articolului 20 alineatul (1) litera (b) și al articolului 22 alineatul (7). Discrepanțele menționate la primul paragraf se raportează fără întârzieri nejustificate și, în orice caz, în termen de 14 zile calendaristice de la depistarea acestora. Atunci când raportează astfel de discrepanțe, entitățile obligate adaugă la rapoartele lor informațiile pe care le-au obținut, indicând discrepanța și persoanele pe care le consideră a fi beneficiarii reali și, după caz, acționarii nominali și directorii nominali, precum și motivele care justifică această concluzie.	(1) Entitățile raportoare raportează autorităților responsabile de registrele centrale orice discrepanțe pe care le constată între informațiile disponibile în registrele centrale și informațiile pe care le colectează în temeiul prezentei legi. (2) Discrepanțele menționate la alin. (1) se raportează fără întârzieri nejustificate și, în orice caz, în termen de 14 zile calendaristice de la depistarea acestora. Atunci când raportează astfel de discrepanțe, entitățile raportoare adaugă la rapoartele lor informațiile pe care le-au obținut, indicând discrepanța și persoanele pe care le consideră a fi beneficiarii efectivi și, după caz, acționarii nominali și directorii nominali, precum și motivele care justifică această concluzie.	Compatibil	
(2) Prin derogare de la alineatul (1), entitățile obligate pot să nu raporteze discrepanțele registrului central și, în schimb, pot	(3) Prin derogare de la alineatul (1), entitățile raportoare pot să nu raporteze discrepanțele autorităților responsabile de	Compatibil	

solicita informații suplimentare de la clienți în cazul în care discrepanțele identificate: (a) se limitează la erori tipografice, la moduri diferite de transliterare sau la inexactități minore care nu afectează identificarea beneficiarilor reali sau poziția acestora; sau (b) sunt rezultatul unor date depășite, dar beneficiarii reali sunt cunoscuți de entitatea obligată dintr-o altă sursă fiabilă și nu există motive pentru a suspecta că există intenția de a ascunde informații. În cazul în care o entitate obligată concluzionează că informațiile privind beneficiarii reali din registrul central sunt incorecte, aceasta invită clienții să transmită informațiile corecte registrului central în temeiul articolelor 63, 64 și 67, fără întârzieri nejustificate și, în orice caz, în termen de 14 zile calendaristice. Prezentul paragraf nu se aplică cazurilor de risc mai ridicat cărora li se aplică măsurile prevăzute în secțiunea 4 din prezentul capitol.	registrele centrale și, în schimb, pot solicita informații suplimentare de la clienți în cazul în care discrepanțele identificate: (a) se limitează la erori tipografice, la moduri diferite de transliterare sau la inexactități minore care nu afectează identificarea beneficiarilor efectivi sau poziția acestora; sau (b) sunt rezultatul unor date depășite, dar beneficiarii efectivi sunt cunoscuți de entitatea raportoare dintr-o altă sursă fiabilă și nu există motive pentru a suspecta că există intenția de a ascunde informații. (4) În cazul în care o entitate raportoare concluzionează că informațiile privind beneficiarii efectivi din registrul central sunt incorecte, aceasta invită clienții să transmită informațiile corecte autorităților responsabile de registrele centrale, fără întârzieri nejustificate și, în orice caz, în termen de 14 zile calendaristice, cu excepția cazurilor de risc mai ridicat. (5) Prevederile alin. (4) nu se aplică cazurilor de risc mai ridicat cărora li se aplică măsurile prevăzute în art. 32.		
(3) În cazul în care un client nu a transmis informațiile corecte în termenul menționat la alineatul (2) al doilea paragraf, entitatea obligată raportează discrepanța registrului central în conformitate cu alineatul (1) al doilea paragraf.	(6) În cazul în care un client nu a transmis informațiile corecte în termenul menționat la alin. (4), entitatea raportoare raportează discrepanța autorităților responsabile de registrele centrale în conformitate cu alin. (2).	Compatibil	
(4) Prezentul articol nu se aplică notarilor, avocaților, altor persoane care exercită profesii juridice liberale, auditorilor, experților contabili externi și consilierilor fiscali în ceea ce privește informațiile pe care aceștia le primesc de la un client sau pe care le obțin în legătură cu clientul respectiv în cursul evaluării situației juridice a clientului respectiv sau al îndeplinirii sarcinii de apărare sau de reprezentare a clientului în proceduri judiciare sau referitor la acestea, inclusiv de consiliere privind inițierea sau evitarea procedurilor, indiferent dacă aceste informații sunt primite sau obținute înaintea procedurilor, în timpul acestora sau după acestea. Cu toate acestea, cerințele prezentului articol se aplică atunci când entitățile obligate menționate la primul paragraf de la prezentul alineat oferă consultanță juridică în oricare dintre situațiile care intră sub incidența articolului 21 alineatul (2) al doilea paragraf.	(7) Prezentul articol nu se aplică notarilor, avocaților, altor persoane care exercită profesii juridice liberale, auditorilor, experților contabili externi și consilierilor fiscali în ceea ce privește informațiile pe care aceștia le primesc de la un client sau pe care le obțin în legătură cu clientul respectiv în cursul evaluării situației juridice a clientului respectiv sau al îndeplinirii sarcinii de apărare sau de reprezentare a clientului în proceduri judiciare sau referitor la acestea, inclusiv de consiliere privind inițierea sau evitarea procedurilor, indiferent dacă aceste informații sunt primite sau obținute înaintea procedurilor, în timpul acestora sau după acestea, cu excepția situațiilor prevăzute la art. 21 alin. (6).	Compatibil	
Articolul 25	**Articolul 25. Identificarea scopului și a naturii dorite a unei relații de afaceri sau a unei tranzacții ocazionale**		

Identificarea scopului și a naturii dorite a unei relații de afaceri sau a unei tranzacții ocazionale			
Înainte de a stabili o relație de afaceri sau de a efectua o tranzacție ocazională, o entitate obligată se asigură că înțelege scopul și natura dorită a acesteia. În acest scop, entitatea obligată obține, dacă este necesar, informații privind: (a) scopul și justificarea economică a tranzacției ocazionale sau a relației de afaceri; (b) valoarea estimată a activităților avute în vedere; (c) sursa fondurilor; (d) destinația fondurilor; (e) activitatea economică sau ocupația clientului. În sensul primului paragraf litera (a) de la prezentul articol, entitățile obligate care intră sub incidența articolului 74 colectează informații pentru a stabili dacă utilizarea bunurilor cu valoare ridicată menționate la articolul respectiv este preconizată în scopuri comerciale sau necomerciale.	(1) Înainte de a stabili o relație de afaceri sau de a efectua o tranzacție ocazională, entitățile raportoare se asigură că înțeleg scopul și natura dorită a acesteia, scop în care obține, dacă este necesar, informații privind: a) scopul și justificarea economică a tranzacției ocazionale sau a relației de afaceri; b) valoarea estimată a activităților avute în vedere; c) sursa fondurilor; d) destinația fondurilor; e) activitatea economică sau ocupația clientului. (2) În cazul persoanelor care comercializează bunuri cu valoare ridicată și al instituțiilor de credit și altor instituții financiare care prestează servicii în legătură cu achiziționarea sau transferul dreptului de proprietate asupra acestor bunurilor, entitățile raportoare colectează informații pentru a stabili dacă utilizarea bunurilor cu valoare ridicată este preconizată în scopuri comerciale sau necomerciale.	Compatibil	
Articolul 26 **Monitorizarea permanentă a relației de afaceri și monitorizarea tranzacțiilor efectuate de clienți**	**Articolul 26. Monitorizarea permanentă a relației de afaceri și monitorizarea tranzacțiilor efectuate de clienți**		
(1) Entitățile obligate efectuează o monitorizare permanentă a relațiilor de afaceri, inclusiv a tranzacțiilor efectuate de client pe parcursul unei relații de afaceri, pentru a asigura că tranzacțiile respective sunt în concordanță cu informațiile pe care entitatea obligată le are cu privire la client, activitatea economică și profilul de risc ale clientului și, dacă este necesar, cu informațiile privind originea și destinația fondurilor și pentru a depista tranzacțiile care vor face obiectul unei evaluări mai aprofundate în temeiul articolului 69 alineatul (2). În cazul în care relațiile de afaceri vizează mai multe produse sau servicii, entitățile obligate se asigură că măsurile de precauție privind clientela vizează toate produsele și serviciile respective. În cazul în care entitățile obligate care fac parte dintr-un grup au relații de afaceri cu clienți care sunt și clienții altor entități din cadrul grupului respectiv, indiferent dacă sunt entități obligate sau societăți care nu fac obiectul cerințelor în materie de CSB/CFT, acestea iau în considerare informațiile referitoare	(1) Entitățile raportoare efectuează o monitorizare permanentă a relațiilor de afaceri, inclusiv a tranzacțiilor efectuate de client pe parcursul unei relații de afaceri, pentru a asigura că tranzacțiile respective sunt în concordanță cu informațiile pe care entitatea raportoare le are cu privire la client, activitatea economică și profilul de risc ale clientului și, dacă este necesar, cu informațiile privind originea și destinația fondurilor și pentru a depista tranzacțiile care vor face obiectul unei evaluări mai aprofundate în vederea raportării de tranzacții suspecte. (2) Monitorizarea menționată la alin. (1) vizează toate produsele și serviciile oferite clientului și, în cazul în care entitățile raportoare fac parte dintr-un grup iar clientul are relații de afaceri și cu entități din cadrul grupului respectiv, indiferent dacă acestea sunt entități raportoare sau nu, monitorizarea ia în considerare informațiile referitoare la aceste alte relații de afaceri ale clientului.	Compatibil	

la aceste alte relații de afaceri în scopul monitorizării relației de afaceri cu clienții lor.			
(2) În contextul monitorizării permanente menționate la alineatul (1), entitățile obligate se asigură că documentele, datele sau informațiile relevante referitoare la clienți sunt actualizate. Perioada dintre actualizările informațiilor referitoare la clienți în temeiul primului paragraf depinde de riscul pe care îl prezintă relația de afaceri și nu poate depăși: (a) un an pentru clienții cu risc mai ridicat cărora li se aplică măsurile prevăzute în secțiunea 4 din prezentul capitol; (b) cinci ani pentru toți ceilalți clienți.	(3) În contextul alin. (1), entitățile raportoare se asigură că documentele, datele sau informațiile relevante referitoare la clienți sunt actualizate, iar perioada dintre actualizările informațiilor referitoare la clienți nu poate depăși un an pentru clienții cu risc mai ridicat și 5 ani pentru toți ceilalți clienți.	Compatibil	
(3) În plus față de cerințele prevăzute la alineatul (2), entitățile obligate examinează și, după caz, actualizează informațiile referitoare la clienți în cazul în care: (a) există o modificare a circumstanțelor relevante ale unui client; (b) entitatea obligată are, în cursul anului calendaristic relevant, obligația legală de a contacta clientul pentru a examina toate informațiile relevante referitoare la beneficiarii reali sau de a se conforma Directivei 2011/16/UE a Consiliului (42); (c) acestea iau cunoștință de un fapt relevant care se referă la client.	(4) În plus față de cerințele alin. (3), entitățile raportoare examinează și, după caz, actualizează informațiile referitoare la clienți în cazul în care: a) există o modificare a circumstanțelor relevante ale unui client; b) entitatea raportoare are, în cursul anului calendaristic relevant, obligația legală de a contacta clientul pentru a examina toate informațiile relevante referitoare la beneficiarii efectivi sau de a se conforma Legii privind cooperarea administrativă în domeniul fiscal; c) entitățile raportoare iau cunoștință de un fapt relevant care se referă la client.	Compatibil	
(4) Pe lângă monitorizarea permanentă menționată la alineatul (1) de la prezentul articol, entitățile obligate verifică periodic dacă sunt îndeplinite condițiile prevăzute la articolul 20 alineatul (1) litera (d). Frecvența acestei verificări este proporțională cu expunerea entității obligate și a relației de afaceri la riscurile de neaplicare și de eludare a sancțiunilor financiare specifice. În cazul instituțiilor de credit și instituțiilor financiare, verificarea menționată la primul paragraf se efectuează, de asemenea, în cazul oricărei noi desemnări în legătură cu sancțiunile financiare specifice. Cerințele prezentului alineat nu înlocuiesc obligația de a aplica sancțiuni financiare specifice sau cerințe mai stricte în temeiul altor acte juridice ale Uniunii sau al dreptului intern privind verificarea bazei de clienți în raport cu listele de sancțiuni financiare specifice.	(5) Pe lângă monitorizarea permanentă menționată la alin. (1), entitățile raportoare verifică periodic dacă sunt îndeplinite condițiile prevăzute la art. 20 alin. (1) lit. d). Frecvența acestei verificări este proporțională cu expunerea entității raportoare și a relației de afaceri la riscurile de neaplicare și de eludare a sancțiunilor financiare specifice. (6) În cazul instituțiilor de credit și instituțiilor financiare, verificarea menționată la alin. (5) se efectuează și în cazul oricărei noi desemnări în legătură cu sancțiunile financiare specifice. (7) Cerințele alin. (5) și (6) nu înlocuiesc obligația de a aplica sancțiuni financiare specifice sau cerințe mai stricte în temeiul altor acte juridice ale Uniunii Europene sau al dreptului intern privind verificarea bazei de clienți în raport cu listele de sancțiuni financiare specifice.	Compatibil	

(5) Până la 10 iulie 2026, ACSB emite orientări privind monitorizarea permanentă a unei relații de afaceri și monitorizarea tranzacțiilor efectuate în contextul unei astfel de relații.	N/A	N/A	
Articolul 27 **Măsuri temporare pentru clienții care fac obiectul sancțiunilor financiare ale ONU**	**Articolul 27. Măsuri temporare pentru clienții care fac obiectul sancțiunilor financiare ale ONU**		
(1) În ceea ce privește clienții supuși sancțiunilor financiare ale ONU sau care sunt controlați de persoane fizice sau juridice sau entități supuse sancțiunilor financiare ale ONU sau în care persoanele fizice sau juridice sau entităților supuse sancțiunilor financiare ale ONU dețin peste 50 % din drepturile de proprietate sau o participare majoritară, individual sau colectiv, entitățile obligate țin evidențe ale: (a) fondurilor sau ale altor active pe care le gestionează pentru client în momentul în care sancțiunile financiare ale ONU sunt făcute publice; (b) încercărilor de efectuare a unor tranzacții de către client; (c) tranzacțiilor efectuate pentru client.	(1) În ceea ce privește clienții supuși sancțiunilor financiare ale ONU sau care sunt controlați de persoane fizice sau juridice sau entități supuse sancțiunilor financiare ale ONU sau în care persoanele fizice sau juridice ori entități supuse sancțiunilor financiare ale ONU dețin peste 50 % din drepturile de proprietate sau o participare majoritară, individual sau colectiv, entitățile raportoare țin evidențe, între momentul în care sancțiunile financiare ale ONU sunt făcute publice și momentul aplicării sancțiunilor financiare specifice relevante, cu privire la : a) fondurile sau alte active pe care le gestionează pentru client în momentul în care sancțiunile financiare ale ONU sunt făcute publice; b) încercările de efectuare a unor tranzacții de către client; c) tranzacțiile efectuate pentru client.	Compatibil	
(2) Entitățile obligate aplică prezentul articol între momentul în care sancțiunile financiare ale ONU sunt făcute publice și momentul aplicării sancțiunilor financiare specifice relevante în Uniune.	(2) Entitățile raportoare aplică prezentul articol între momentul în care sancțiunile financiare ale ONU sunt făcute publice și momentul aplicării sancțiunilor financiare specifice relevante.	Compatibil	
Articolul 28 **Standarde tehnice de reglementare privind informațiile necesare aplicării măsurilor de precauție privind clientela**			
(1) Până la 10 iulie 2026, ACSB elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare și le înaintează Comisiei spre adoptare. Proiectele de standarde tehnice de reglementare respective precizează: (a) cerințele care se aplică entităților obligate în temeiul articolului 20 și informațiile care trebuie colectate în scopul aplicării măsurilor de precauție standard, simplificate și sporite în temeiul articolelor 22 și 25, al articolului 33 alineatul (1) și al articolului 34 alineatul (4), inclusiv cerințele minime în situații de risc mai redus;	N/A	N/A	

(b) tipul măsurilor simplificate de precauție pe care entitățile obligate le pot aplica în situații de risc mai redus în temeiul articolului 33 alineatul (1) din prezentul regulament, inclusiv măsurile aplicabile unor categorii specifice de entități obligate și de produse sau servicii, având în vedere rezultatele evaluării riscurilor la nivelul Uniunii realizată de Comisie în temeiul articolului 7 din Directiva (UE) 2024/1640; (c) factorii de risc asociați caracteristicilor instrumentelor de monedă electronică ce ar trebui să fie luați în considerare de supraveghetori la stabilirea măsurii în care se aplică exceptarea prevăzută la articolul 19 alineatul (7); (d) sursele fiabile și independente de informații care pot fi utilizate pentru a verifica datele de identificare ale persoanelor fizice sau juridice în sensul articolului 22 alineatele (6) și (7); (e) lista atributelor pe care trebuie să le aibă mijloacele de identificare electronică și serviciile de încredere calificate relevante menționate la articolul 22 alineatul (6) litera (b) pentru a îndeplini cerințele de la articolul 20 alineatul (1) literele (a) și (b) în cazul măsurilor de precauție standard, simplificate și sporite.			
(2) Cerințele și măsurile prevăzute la alineatul (1) literele (a) și (b) se bazează pe următoarele criterii: (a) riscul inerent pe care îl implică serviciul furnizat; (b) riscurile asociate categoriilor de clienți; (c) natura, cuantumul și recurența tranzacției; (d) canalele utilizate pentru desfășurarea relației de afaceri sau a tranzacției ocazionale.	N/A	N/A	
(3) ACSB revizuiește periodic standardele tehnice de reglementare și, dacă este necesar, pregătește și transmite Comisiei proiectul de actualizare a standardelor respective, pentru a ține seama, printre altele, de inovare și de evoluțiile tehnologice.	N/A	N/A	
(4) Se deleagă Comisiei competența de a completa prezentul regulament prin adoptarea standardelor tehnice de reglementare menționate la alineatele (1) și (3) din prezentul articol în conformitate cu articolele 49-52 din Regulamentul (UE) 2024/1620.	N/A	N/A	
SECȚIUNEA 2 Politica față de țările terțe și amenințările în materie de spălare a banilor și de finanțare a terorismului din afara Uniunii			

Articolul 29 **Identificarea țărilor terțe cu deficiențe strategice semnificative în regimurile lor naționale privind CSB/CFT**	**Articolul 28. Identificarea țărilor terțe cu deficiențe strategice semnificative în regimurile lor naționale privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului**		
(1) Țările terțe cu deficiențe strategice semnificative în regimurile lor naționale privind CSB/CFT sunt identificate de Comisie și desemnate drept „țări terțe cu risc ridicat”.	(1) Autoritățile și entitățile raportoare din Republica Moldova implementează la nivel național lista țărilor terțe cu deficiențe strategice semnificative în regimurile lor naționale privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, identificate de Comisia Europeană și desemnate drept „țări terțe cu risc ridicat”.	Compatibil	
(2) În vederea identificării țărilor terțe menționate la alineatul (1) de la prezentul articol, Comisia este împuternicită să adopte acte delegate în conformitate cu articolul 85 pentru a completa prezentul regulament, în cazul în care: (a) au fost identificate deficiențe strategice semnificative în cadrul juridic și instituțional al țării terțe privind CSB/CFT; (b) au fost identificate deficiențe strategice semnificative în ceea ce privește eficacitatea sistemului din țara terță privind CSB/CFT în ceea ce privește abordarea riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului sau în ceea ce privește sistemul său de evaluare și atenuare a riscurilor de neaplicare sau de eludare a sancțiunilor financiare ale ONU legate de finanțarea proliferării; (c) deficiențele strategice semnificative identificate la literele (a) și (b) sunt de natură persistentă și nu au fost luate sau nu se iau măsuri de atenuare a acestora. Actele delegate respective se adoptă în termen de 20 de zile calendaristice de la data la care Comisia constată că sunt îndeplinite criteriile de la litera (a), (b) sau (c) de la primul paragraf.	N/A	N/A	
(3) În sensul alineatului (2), Comisia ia în considerare cererile de aplicare a unor măsuri sporite de precauție și a unor măsuri suplimentare de atenuare (denumite în continuare „contramăsuri”) din partea organizațiilor și a organismelor de standardizare internaționale cu competențe în domeniul prevenirii spălării banilor și al combaterii finanțării terorismului, precum și evaluările, analizele, rapoartele sau declarațiile publice relevante elaborate de acestea.	N/A	N/A	
(4) În cazul în care o țară terță este identificată în conformitate cu criteriile menționate la alineatul (2), entitățile obligate aplică	(2) În cazul în care o țară terță este identificată în conformitate cu alin. (1), entitățile raportoare aplică măsurile sporite de	Compatibil	

măsurile sporite de precauție enumerate la articolul 34 alineatul (4) în ceea ce privește relațiile de afaceri sau tranzacțiile ocazionale în care sunt implicate persoane fizice sau juridice din țara terță respectivă.	precauție privind clientela în legătură cu persoane fizice sau juridice din țara terță respectivă, precum și contramăsurile specifice fiecărei țări terțe, identificate de Comisia Europeană.		
(5) Actul delegat menționat la alineatul (2) identifică, printre contramăsurile enumerate la articolul 35, contramăsurile specifice de atenuare a riscurilor specifice care provin din fiecare țară terță cu risc ridicat.	N/A	N/A	
(6) În cazul în care un stat membru identifică un risc specific de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului prezentat de o țară terță pe care Comisia a identificat-o în conformitate cu criteriile menționate la alineatul (2) și care nu face obiectul contramăsurilor menționate la alineatul (5), acesta poate solicita entităților obligate stabilite pe teritoriul său să aplice contramăsuri specifice suplimentare pentru a atenua riscurile specifice care provin din țara terță respectivă. Riscul identificat și contramăsurile corespunzătoare sunt notificate Comisiei în termen de cinci de zile de la aplicarea contramăsurilor.	(3) În cazul în care, la nivel național, Republica Moldova identifică un risc specific de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului prezentat de o țară terță pe care Comisia Europeană a identificat-o dar care nu face obiectul contramăsurilor, acesta poate solicita entităților raportoare stabilite pe teritoriul său să aplice contramăsuri specifice suplimentare pentru a atenua riscurile specifice care provin din țara terță respectivă. (4) Riscul identificat potrivit alin. (3) și contramăsurile corespunzătoare sunt notificate Comisiei Europene de către Serviciu în termen de 5 de zile de la aplicarea contramăsurilor.	Compatibil	
(7) Comisia revizuiește periodic actele delegate menționate la alineatul (2) pentru a se asigura că contramăsurile specifice identificate în temeiul alineatului (5) țin seama de modificările cadrului privind CSB/CFT din țara terță și sunt proporționale și adecvate riscurilor. La primirea unei notificări în temeiul alineatului (6), Comisia evaluează informațiile primite pentru a stabili dacă respectivele riscuri specifice fiecărei țări afectează integritatea pieței interne a Uniunii. După caz, Comisia revizuiește actele delegate menționate la alineatul (2), adăugând contramăsurile necesare pentru atenuarea respectivelor riscuri suplimentare. În cazul în care consideră că măsurile suplimentare specifice aplicate de un stat membru în temeiul alineatului (6) nu sunt necesare pentru a atenua riscurile specifice care provin din țara terță respectivă, Comisia poate să decidă, prin intermediul unui act de punere în aplicare, că statul membru trebuie să pună capăt contramăsurii specifice suplimentare.	N/A	N/A	
Articolul 30 **Identificarea țărilor terțe cu deficiențe în materie de conformitate în regimurile lor naționale privind CSB/CFT**	**Articolul 29. Identificarea țărilor terțe cu deficiențe în materie de conformitate în regimurile lor naționale privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului**		

(1) Țările terțe cu deficiențe în materie de conformitate în regimurile lor naționale privind CSB/CFT trebuie identificate de Comisie.	(1) Autoritățile și entitățile raportoare din Republica Moldova implementează la nivel național lista țărilor terțe cu deficiențe de conformitate în regimurile lor naționale privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, identificate de Comisia Europeană.	Compatibil	
(2) În vederea identificării țărilor terțe menționate la alineatul (1), Comisia este împuternicită să adopte acte delegate în conformitate cu articolul 85 pentru a completa prezentul regulament, în cazul în care: (a) au fost identificate deficiențe în materie de conformitate în cadrul juridic și instituțional al țării terțe privind CSB/CFT; (b) au fost identificate deficiențe în materie de conformitate în ceea ce privește eficacitatea sistemului din țara terță privind CSB/CFT în ceea ce privește abordarea riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului sau în ceea ce privește sistemul său de evaluare și atenuare a riscurilor de neaplicare sau de eludare a sancțiunilor financiare ale ONU legate de finanțarea proliferării. Actele delegate respective se adoptă în termen de 20 de zile calendaristice de la data la care Comisia constată că sunt îndeplinite criteriile de la primul paragraf litera (a) sau (b).	N/A	N/A	
(3) Atunci când elaborează actele delegate menționate la alineatul (2), Comisia ia în considerare, ca element de referință pentru evaluarea sa, informațiile privind jurisdicțiile care fac obiectul unei monitorizări sporite din partea organizațiilor și a organismelor de standardizare internaționale cu competențe în domeniul prevenirii spălării banilor și al combaterii finanțării terorismului, precum și evaluările, analizele, rapoartele sau declarațiile publice relevante elaborate de acestea.	N/A	N/A	
(4) Actul delegat menționat la alineatul (2) identifică măsurile sporite specifice de precauție dintre cele enumerate la articolul 34 alineatul (4) pe care entitățile obligate le aplică pentru a atenua riscurile legate de relațiile de afaceri sau tranzacțiile ocazionale care implică persoane fizice sau juridice din țara terță respectivă.	(2) În cazul în care o țară terță este identificată în conformitatecu alin. (1), entitățile raportoare aplică măsurile sporite de precauție pentru a atenua riscurile legate de relațiile de afaceri sau tranzacțiile ocazionale care implică persoane fizice sau juridice din țara terță respectivă.	Compatibil	
(5) Comisia revizuiește periodic actele delegate menționate la alineatul (2) pentru a se asigura că măsurile sporite specifice de precauție identificate în temeiul alineatului (4) țin seama de modificările cadrului privind CSB/CFT din țara terță și sunt proporționale și adecvate riscurilor.	N/A	N/A	

Articolul 31 **Identificarea țărilor terțe care reprezintă o amenințare specifică și gravă la adresa sistemului financiar al Uniunii**	**Articolul 30. Identificarea țărilor terțe care reprezintă o amenințare specifică și gravă la adresa sistemului financiar al Uniunii Europene**		
(1) Comisia este împuternicită să adopte acte delegate în conformitate cu articolul 85 pentru a completa prezentul regulament prin identificarea țărilor terțe atunci când, în cazuri excepționale, consideră că este indispensabil să se atenueze o amenințare specifică și gravă la adresa sistemului financiar al Uniunii și a bunei funcționări a pieței interne reprezentată de țările terțe respective, care nu poate fi atenuată în temeiul articolelor 29 și 30.	(1) Autoritățile din Republica Moldova implementează actele delegate ale Comisiei Europene privind identificarea țărilor terțe care reprezintă o amenințare specifică și gravă la adresa sistemului financiar al Uniunii Europene și aplică în mod corespunzător dispozițiile art. 28 și 29, în funcție de natura amenințării identificate de Comisia Europeană.	Compatibil	
(2) La elaborarea actelor delegate menționate la alineatul (1), Comisia ia în considerare în special următoarele criterii: (a) cadrul juridic și instituțional al țării terțe în materie de CSB/CFT, în special: (i) incriminarea spălării banilor și a finanțării terorismului; (ii) măsurile de precauție privind clientela; (iii) cerințele legate de păstrarea evidențelor; (iv) cerințele de raportare a tranzacțiilor suspecte; (v) disponibilitatea pentru autoritățile competente a unor informații exacte și oportune privind beneficiarii reali ai persoanelor și construcțiilor juridice; (b) competențele și procedurile de care dispun autoritățile competente din țara terță în scopul combaterii spălării banilor și a finanțării terorismului, inclusiv sancțiunile suficient de eficace, proporționale și cu efect de descurajare, precum și practicile țării terțe în ceea ce privește cooperarea și schimbul de informații cu autoritățile competente din statele membre; (c) eficacitatea sistemului în materie de CSB/CFT din țara terță în ceea ce privește abordarea riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului.	N/A	N/A	
(3) În scopul stabilirii nivelului de amenințare menționat la alineatul (1), Comisia poate solicita ACSB să adopte un aviz menit să evalueze impactul specific asupra integrității sistemului financiar al Uniunii din cauza nivelului de amenințare reprezentat de o țară terță.	N/A	N/A	
(4) În cazul în care identifică faptul că o țară terță, alta decât cele identificate în temeiul articolelor 29 și 30, reprezintă o amenințare specifică și gravă la adresa sistemului financiar al Uniunii, ACSB poate adresa Comisiei un aviz în care prezintă	N/A	N/A	

amenințarea pe care a identificat-o și motivele pentru care consideră că aceasta ar trebui să identifice țara terță în temeiul alineatului (1). În cazul în care Comisia decide să nu identifice țara terță menționată la primul paragraf, aceasta furnizează o justificare ACSB în acest sens.			
(5) Atunci când elaborează actele delegate menționate la alineatul (1), Comisia ia în considerare, în special, evaluări, analize sau rapoarte relevante elaborate de organizații și de organisme de standardizare internaționale cu competențe în domeniul prevenirii spălării banilor și al combaterii finanțării terorismului.	N/A	N/A	
(6) În cazul în care amenințarea specifică și gravă identificată din țara terță în cauză constituie o deficiență strategică semnificativă, se aplică articolul 29 alineatul (4), iar actul delegat menționat la alineatul (1) de la prezentul articol identifică contramăsuri specifice, astfel cum se menționează la articolul 29 alineatul (5).	N/A	N/A	
(7) În cazul în care amenințarea specifică și gravă identificată din țara terță în cauză constituie o deficiență în materie de conformitate, actul delegat menționat la alineatul (1) identifică măsuri sporite specifice de precauție dintre cele enumerate la articolul 34 alineatul (4), pe care entitățile obligate le aplică pentru a atenua riscurile legate de relațiile de afaceri sau tranzacțiile ocazionale care implică persoane fizice sau juridice din țara terță respectivă.	(2) În cazul în care amenințarea specifică și gravă identificată în raport cu țara terță respectivă rezultă din deficiențe ale regimului de prevenire și combatere a spălării banilor, finanțării terorismului sau finanțării proliferării armelor de distrugere în masă, entitățile raportoare aplică una sau mai multe dintre măsurile sporite de precauție prevăzute la alin. (1), în funcție de natura amenințării identificate de Comisia Europeană, pentru a diminua riscurile asociate relațiilor de afaceri sau tranzacțiilor ocazionale care implică persoane fizice sau juridice din țara respectivă.	Compatibil	
(8) Comisia revizuiește periodic actele delegate menționate la alineatul (1) pentru a se asigura că contramăsurile prevăzute la alineatul (6) și măsurile sporite de precauție menționate la alineatul (7) țin seama de modificările cadrului privind CSB/CFT din țara terță și sunt proporționale și adecvate riscurilor.	N/A	N/A	
(9) Comisia poate să adopte, prin intermediul unui act de punere în aplicare, metodologia privind identificarea țărilor terțe în temeiul prezentului articol. Respectivul act de punere în aplicare stabilește, în special: (a) modul în care sunt evaluate criteriile menționate la alineatul (2);	N/A	NA	

(b) procesul de interacțiune cu țara terță evaluată; (c) procesul de implicare a statelor membre și a ACSB în identificarea țărilor terțe care reprezintă o amenințare specifică și gravă la adresa sistemului financiar al Uniunii. Actul de punere în aplicare menționat la primul paragraf de la prezentul alineat se adoptă în conformitate cu procedura de examinare menționată la articolul 86 alineatul (2).			
Articolul 32 **Orientări privind riscurile, tendințele și metodele de spălare a banilor și de finanțare a terorismului**			
(1) Până la 10 iulie 2027, ACSB emite orientări care definesc riscurile, tendințele și metodele de spălare a banilor și de finanțare a terorismului care implică orice zonă geografică din afara Uniunii la care sunt expuse entitățile obligate. ACSB ia în considerare, în special, factorii de risc enumerați în anexa III. În cazul în care sunt identificate situații de risc mai ridicat, orientările includ măsuri sporite de precauție pe care entitățile obligate trebuie să le aplice pentru atenuarea unor astfel de riscuri.	N/A	N/A	
(2) ACSB examinează orientările menționate la alineatul (1) cel puțin o dată la doi ani.	N/A	N/A	
(3) Atunci când elaborează și examinează orientările menționate la alineatul (1), ACSB ia în considerare evaluări, analize sau rapoarte elaborate de instituții, organe, oficii și agenții ale Uniunii, organizații și organisme de standardizare internaționale cu competențe în domeniul prevenirii spălării banilor și al combaterii finanțării terorismului.	N/A	N/A	
SECȚIUNEA 3 **Măsuri simplificate de precauție**			
Articolul 33 **Măsuri simplificate de precauție**	**Articolul 31. Măsuri simplificate de precauție**		
(1) În cazul în care, luând în considerare factorii de risc prevăzuți în anexele II și III, relația de afaceri sau tranzacția prezintă un grad redus de risc, entitățile obligate pot aplica următoarele măsuri simplificate de precauție: (a) verificarea identității clientului și a beneficiarului real după stabilirea relației de afaceri, cu condiția ca riscul specific mai redus identificat să justifice o astfel de amânare, dar în orice caz nu mai târziu de 60 de zile de la stabilirea relației;	(1) În cazul în care, luând în considerare factorii de risc prevăzuți în anexele 2 și 3 ale Ordinului Serviciului privind factorii de risc, relația de afaceri sau tranzacția prezintă un grad scăzut de risc, entitățile raportoare pot aplica următoarele măsuri simplificate de precauție: a) verificarea identității clientului și a beneficiarului efectiv după stabilirea relației de afaceri, cu condiția ca riscul specific mai redus identificat să justifice o astfel de amânare, dar în orice caz nu mai târziu de 60 de zile de la stabilirea relației;	Compatibil	

(b) reducerea frecvenței actualizărilor privind identificarea clientului; (c) reducerea volumului de informații colectate pentru a identifica scopul și natura dorită a relației de afaceri sau a tranzacției ocazionale, sau deducerea acestora din tipul de tranzacții sau relații de afaceri stabilite; (d) reducerea frecvenței sau a gradului de control al tranzacțiilor efectuate de client; (e) aplicarea oricărei alte măsuri simplificate de precauție relevante identificate de ACSB în temeiul articolului 28. Măsurile menționate la primul paragraf trebuie să fie proporționale cu natura și dimensiunea întreprinderii și cu elementele specifice de risc mai redus identificate. Cu toate acestea, entitățile obligate trebuie să efectueze o monitorizare suficientă a tranzacțiilor și a relației de afaceri pentru a permite detectarea tranzacțiilor neobișnuite sau suspecte.	b) reducerea frecvenței actualizărilor privind identificarea clientului; c) reducerea volumului de informații colectate pentru a identifica scopul și natura dorită a relației de afaceri sau a tranzacției ocazionale, sau deducerea acestora din tipul de tranzacții sau relații de afaceri stabilite; d) reducerea frecvenței sau a gradului de control al tranzacțiilor efectuate de client; e) aplicarea oricărei alte măsuri simplificate de precauție relevante identificate de ACSB. (2) Măsurile menționate la alin. (1) trebuie să fie proporționale cu natura și dimensiunea clientului și cu elementele specifice de risc mai redus identificate. (3) Entitățile raportoare au obligația, atunci când aplică măsuri simplificate de precauție privind clientela, de a efectua o monitorizare suficientă a tranzacțiilor și a relației de afaceri pentru a permite detectarea tranzacțiilor neobișnuite sau suspecte.		
(2) Entitățile obligate se asigură că procedurile interne instituite în temeiul articolului 9 conțin măsurile specifice de verificare simplificată care se iau în legătură cu diferitele tipuri de clienți care prezintă un risc mai redus. Entitățile obligate documentează deciziile de luare în considerare a factorilor suplimentari de risc mai redus.	(4) Entitățile raportoare se asigură că procedurile interne conțin măsurile specifice de verificare simplificată care se iau în legătură cu diferitele tipuri de clienți care prezintă un risc mai redus și documentează deciziile de luare în considerare a factorilor suplimentari de risc mai redus.	Compatibil	
(3) În scopul aplicării măsurilor simplificate de precauție menționate la alineatul (1) litera (a), entitățile obligate adoptă proceduri de gestionare a riscurilor în ceea ce privește condițiile în care pot presta servicii sau efectua tranzacții pentru un client înainte ca verificarea să aibă loc, inclusiv prin limitarea cuantumului, numărului sau tipurilor tranzacțiilor care pot fi efectuate sau prin monitorizarea tranzacțiilor pentru a se asigura că acestea sunt în conformitate cu normele preconizate pentru relația de afaceri în cauză.	(5) În scopul aplicării măsurilor simplificate de precauție menționate la alin. (1) lit. a), entitățile raportoare adoptă proceduri de gestionare a riscurilor în ceea ce privește condițiile în care pot presta servicii sau efectua tranzacții pentru un client înainte ca verificarea să aibă loc, inclusiv prin limitarea cuantumului, numărului sau tipurilor tranzacțiilor care pot fi efectuate sau prin monitorizarea tranzacțiilor pentru a se asigura că acestea sunt în conformitate cu normele preconizate pentru relația de afaceri în cauză.	Compatibil	
(4) Entitățile obligate verifică periodic dacă există în continuare condiții de aplicare a măsurilor simplificate de precauție. Frecvența acestor verificări trebuie să fie proporțională cu natura și dimensiunea întreprinderii și cu riscurile pe care le prezintă relația specifică.	(6) Entitățile raportoare verifică periodic dacă se mențin condițiile de aplicare a măsurilor simplificate de precauție. Frecvența acestor verificări trebuie să fie proporțională cu natura și dimensiunea clientului și cu riscurile pe care le prezintă relația specifică.	Compatibil	
(5) Entitățile obligate se abțin de la aplicarea măsurilor simplificate de precauție în oricare dintre următoarele situații:	(7) Entitățile raportoare se abțin de la aplicarea măsurilor simplificate de precauție în oricare dintre următoarele situații:	Compatibil	

(a) entitățile obligate au îndoieli cu privire la veridicitatea informațiilor furnizate de client sau de beneficiarul real în etapa de identificare sau detectează neconcordanțe în ceea ce privește informațiile respective; (b) factorii care indică un risc mai redus nu mai sunt prezenți; (c) monitorizarea tranzacțiilor clientului și informațiile colectate în contextul relației de afaceri exclud un scenariu cu risc mai redus; (d) există o suspiciune de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului; (e) există o suspiciune că clientul sau persoana care acționează în numele clientului încearcă să evite sau să eludeze sancțiunile financiare specifice.	a) au îndoieli cu privire la veridicitatea informațiilor furnizate de client sau de beneficiarul efectiv în etapa de identificare sau detectează neconcordanțe în ceea ce privește informațiile respective; b) factorii care indică un risc mai redus nu mai sunt prezenți; c) monitorizarea tranzacțiilor clientului și informațiile colectate în contextul relației de afaceri exclud un scenariu cu risc mai redus; d) există o suspiciune de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului; e) există o suspiciune că clientul sau persoana care acționează în numele clientului încearcă să evite sau să eludeze sancțiunile financiare specifice.		
SECȚIUNEA 4 **Măsuri sporite de precauție**			
Articolul 34 **Domeniul de aplicare al măsurilor sporite de precauție**	**Articolul 32. Domeniul de aplicare al măsurilor sporite de precauție**		
(1) În cazurile menționate la articolele 29, 30, 31 și 36-46, precum și în alte cazuri de risc mai ridicat identificate de entitățile obligate în temeiul articolului 20 alineatul (2) al doilea paragraf, entitățile obligate aplică măsuri sporite de precauție pentru a gestiona și a atenua astfel de riscuri în mod corespunzător.	(1) În cazurile menționate la art. 28 - 30 și art. 34 - 42, precum și în alte cazuri de risc ridicat identificate de entitățile raportoare în temeiul art. 20 alin. (3), entitățile raportoare sunt obligate să aplice măsuri sporite de precauție pentru a gestiona și a atenua astfel de riscuri în mod corespunzător.	Compatibil	
(2) Entitățile obligate examinează originea și destinația fondurilor implicate în toate tranzacțiile care îndeplinesc cel puțin una dintre următoarele condiții, precum și scopul acestora: (a) tranzacția este de natură complexă; (b) tranzacția are valori neobișnuit de mari; (c) tranzacția este efectuată într-un mod neobișnuit; (d) tranzacția nu are un scop economic sau legal evident.	(2) Entitățile raportoare examinează originea și destinația fondurilor implicate în toate tranzacțiile care îndeplinesc cel puțin una dintre următoarele condiții, precum și scopul acestora: a) tranzacția este de natură complexă; b) tranzacția are valori neobișnuit de mari; c) tranzacția este efectuată într-un mod neobișnuit; d) tranzacția nu are un scop economic sau legal evident.	Compatibil	
(3) Cu excepția cazurilor reglementate de secțiunea 2 din prezentul capitol, în momentul evaluării riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului pe care le prezintă o relație de afaceri sau o tranzacție ocazională, entitățile obligate iau în considerare cel puțin factorii de risc potențial mai ridicat prevăzuți în anexa III și orientările adoptate de ACSB în temeiul articolului 32, precum și orice alți indicatori ai unui risc mai ridicat, cum ar fi notificările emise de FIU și constatările	(3) Cu excepția cazurilor de la art. 28 - 30, în momentul evaluării riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului pe care le prezintă o relație de afaceri sau o tranzacție ocazională, entitățile raportoare iau în considerare cel puțin factorii de risc potențial mai ridicat prevăzuți în anexa 3 a Ordinului Serviciului privind factorii de risc, orientările adoptate de ACSB, precum și orice alți indicatori ai unui risc	Compatibil	

evaluării riscurilor la nivel de întreprindere în temeiul articolului 10.	mai ridicat, cum ar fi notificările emise de Serviciu și constatările evaluării riscurilor la nivelul entității raportoare.		
(4) Cu excepția cazurilor reglementate de secțiunea 2 din prezentul capitol, în cazul unui risc mai ridicat astfel cum se menționează la alineatul (1) de la prezentul articol, entitățile obligate aplică măsuri sporite de precauție, proporționale cu riscurile mai ridicate identificate, care pot include următoarele măsuri: (a) obținerea de informații suplimentare privind clientul și beneficiarii reali; (b) obținerea de informații suplimentare privind natura avută în vedere a relației de afaceri; (c) obținerea de informații privind sursa fondurilor și sursa averii clientului și a beneficiarilor reali; (d) obținerea de informații privind justificarea tranzacțiilor avute în vedere sau realizate și coerența acestora cu relația de afaceri; (e) obținerea aprobării personalului de conducere de nivel superior pentru stabilirea sau continuarea relației de afaceri; (f) realizarea unei monitorizări sporite a relației de afaceri, prin creșterea numărului și frecvenței controalelor aplicate și prin selectarea tiparelor de tranzacții care necesită o examinare suplimentară; (g) solicitarea ca prima plată să fie efectuată printr-un cont deschis în numele clientului la o instituție de credit supusă unor standarde de precauție privind clientela care nu sunt mai puțin stringente decât cele prevăzute în prezentul regulament.	(4) Cu excepția cazurilor de la art. 28 - 30, în cazul unui risc mai ridicat, entitățile raportoare aplică măsuri sporite de precauție, proporționale cu riscurile mai ridicate identificate, care pot include următoarele măsuri: a) obținerea de informații suplimentare privind clientul și beneficiarii efectivi; b) obținerea de informații suplimentare privind natura avută în vedere a relației de afaceri; c) obținerea de informații privind sursa fondurilor și sursa averii clientului și a beneficiarilor efectivi; d) obținerea de informații privind justificarea tranzacțiilor planificate sau realizate și coerența acestora cu relația de afaceri; e) obținerea aprobării personalului de conducere de nivel superior pentru stabilirea sau continuarea relației de afaceri; f) realizarea unei monitorizări sporite a relației de afaceri, prin creșterea numărului și frecvenței controalelor aplicate și prin selectarea tiparelor de tranzacții care necesită o examinare suplimentară; g) solicitarea ca prima plată să fie efectuată printr-un cont deschis în numele clientului la o instituție de credit supusă unor standarde de precauție privind clientela care nu sunt mai puțin stringente decât cele prevăzute în prezenta lege.	Compatibil	
(5) În cazul în care o relație de afaceri care este identificată ca prezentând un risc mai ridicat implică gestionarea unor active cu o valoare de cel puțin 5 000 000 EUR sau echivalentul în monedă națională sau străină prin intermediul unor servicii personalizate pentru un client care deține active totale cu o valoare de cel puțin 50 000 000 EUR sau echivalentul în monedă națională sau străină, fie sub formă de active financiare, cu potențial investițional sau imobiliare, fie într-o combinație a acestora, excluzând reședința privată a clientului respectiv, instituțiile de credit, instituțiile financiare și furnizorii de servicii pentru trust-uri sau societăți aplică	(5) În cazul în care o relație de afaceri care este identificată ca prezentând un risc mai ridicat implică gestionarea unor active cu o valoare de cel puțin 5 000 000 EUR sau echivalentul în monedă națională sau străină prin intermediul unor servicii personalizate pentru un client care deține active totale cu o valoare de cel puțin 50 000 000 EUR sau echivalentul în monedă națională sau străină, fie sub formă de active financiare, cu potențial investițional sau imobiliare, fie într-o combinație a acestora, excluzând reședința privată a clientului respectiv, instituțiile de credit, instituțiile financiare și furnizorii de servicii pentru trust-uri sau societăți aplică	Compatibil	

următoarele măsuri sporite de precauție, în plus față de orice măsură sporită de precauție în temeiul alineatului (4): (a) măsuri specifice, inclusiv proceduri de atenuare a riscurilor asociate serviciilor și produselor personalizate oferite clientului respectiv; (b) obținerea de informații suplimentare privind sursa fondurilor clientului respectiv; (c) prevenirea și gestionarea conflictelor de interese dintre client și cadrele de conducere de nivel superior sau angajații entității obligate care îndeplinesc sarcini legate de conformitatea entității obligate în raport cu clientul respectiv. Până la 10 iulie 2027, ACSB emite orientări cu privire la măsurile care urmează să fie luate de instituțiile de credit, instituțiile financiare și de furnizorii de servicii pentru trust-uri sau societăți pentru a stabili dacă un client deține active totale cu o valoare de cel puțin 50 000 000 EUR sau echivalentul în monedă națională sau străină sub formă de active financiare, cu potențial investițional sau imobiliare, precum și modul de determinare a valorii respective.	următoarele măsuri sporite de precauție, în plus față de orice măsură sporită de precauție în temeiul alin. (4): a) măsuri specifice, inclusiv proceduri de atenuare a riscurilor asociate serviciilor și produselor personalizate oferite clientului respectiv; b) obținerea de informații suplimentare privind sursa fondurilor clientului respectiv; c) prevenirea și gestionarea conflictelor de interese dintre client și cadrele de conducere de nivel superior sau angajații entității raportoare care îndeplinesc sarcini legate de conformitate în raport cu clientul respectiv.		
(6) Cu excepția cazurilor reglementate de secțiunea 2 din prezentul capitol, în cazul în care statele membre identifică, în temeiul articolului 8 din Directiva (UE) 2024/1640, cazuri de risc mai ridicat, inclusiv ca urmare a evaluărilor sectoriale ale riscurilor întocmite de statele membre, acestea pot solicita entităților obligate să aplice măsuri sporite de precauție și, după caz, să specifice măsurile respective. Statele membre notifică Comisiei și ACSB deciziile prin care le impun cerințe sporite de precauție entităților obligate stabilite pe teritoriul lor în termen de o lună de la adoptarea lor, însoțite de o justificare a riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului care stau la baza acestei decizii. În cazul în care riscurile identificate de statele membre în temeiul primului paragraf sunt susceptibile să provină din afara Uniunii și pot afecta sistemul financiar al Uniunii, ACSB ia în considerare, la cererea Comisiei sau din proprie inițiativă, actualizarea orientărilor adoptate în temeiul articolului 32.	(6) Cu excepția cazurilor de la art. 28 - 30, în cazul în evaluarea națională sau evaluările sectoriale ale riscurilor identifică situații de risc ridicat, entitățile raportoare sunt obligate să aplice măsurile sporite de precauție privind clientela stabilite în urma acestor evaluări. (7) Serviciul notifică Comisiei Europene și ACSB deciziile prin care au fost impuse cerințe sporite de precauție potrivit alin. (6) în termen de o lună de la adoptarea lor, însoțite de o justificare a riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului care stau la baza acestei decizii.	Compatibil	
(7) Comisia este împuternicită să adopte acte delegate în conformitate cu articolul 85 pentru a completa prezentul regulament în cazul în care identifică cazuri suplimentare de risc mai ridicat astfel cum se menționează la alineatul (1) de la	N/A	N/A	

prezentul articol care afectează Uniunea în ansamblu și măsuri sporite de precauție pe care entitățile obligate trebuie să le aplice în cazurile respective, ținând seama de notificările transmise de statele membre în temeiul alineatului (6) primul paragraf de la prezentul articol.			
(8) Măsurile sporite de precauție nu sunt aplicate automat în ceea ce privește sucursalele și filialele entităților obligate stabilite în Uniune care sunt situate în țările terțe menționate la articolele 29, 30 și 31, în cazul în care sucursalele și filialele respective respectă integral politicile, procedurile și controalele aplicabile la nivelul grupului, în conformitate cu articolul 17.	(8) Măsurile sporite de precauție nu sunt aplicate automat în ceea ce privește sucursalele și filialele entităților raportoare stabilite pe teritoriul Republicii Moldova care sunt situate în țările terțe menționate la art. 28 - 30, în cazul în care sucursalele și filialele respective respectă integral politicile, procedurile și controalele aplicabile la nivelul grupului.	Compatibil	
Articolul 35 **Contramăsuri pentru atenuarea amenințărilor în materie de spălare a banilor și de finanțare a terorismului din afara Uniunii**	**Articolul 33. Contramăsuri pentru atenuarea amenințărilor în materie de spălare a banilor și de finanțare a terorismului din afara Uniunii Europene**		
În sensul articolelor 29 și 31, Comisia poate alege dintre următoarele contramăsuri: (a) contramăsuri pe care entitățile obligate trebuie să le aplice persoanelor și entităților juridice cu legături cu țări terțe cu risc ridicat și, după caz, cu alte țări care reprezintă o amenințare la adresa sistemului financiar al Uniunii, constând în: (i) aplicarea unor elemente suplimentare ale măsurilor sporite de precauție; (ii) introducerea unor mecanisme relevante de raportare consolidate sau raportarea sistematică a tranzacțiilor financiare; (iii) limitarea relațiilor de afaceri sau a tranzacțiilor cu persoane fizice sau cu entități juridice din țările terțe în cauză; (b) contramăsuri pe care statele membre urmează să le aplice în ceea ce privește țările terțe cu risc ridicat și, după caz, alte țări care reprezintă o amenințare la adresa sistemului financiar al Uniunii, constând în: (i) refuzul stabilirii filialelor, sucursalelor sau reprezentanțelor entităților obligate din țara în cauză sau luarea în considerare în alt mod a faptului că entitatea obligată relevantă provine dintr-o țară terță care nu dispune de regimuri adecvate în materie de CSB/CFT; (ii) interzicerea stabilirii de către entitățile obligate a unor sucursale sau reprezentanțe în țara terță în cauză sau luarea în considerare în alt mod a faptului că sucursala sau reprezentanța	În sensul art. 28 și 30, autoritățile și entitățile raportoare din Republica Moldova implementează contramăsurile stabilite de Comisia Europeană după cum urmează: a) contramăsuri pe care entitățile raportoare trebuie să le aplice clienților cu legături cu țări terțe cu risc ridicat și, după caz, cu alte țări care reprezintă o amenințare la adresa sistemului financiar al Uniunii Europene, constând în: 1. aplicarea unor elemente suplimentare ale măsurilor sporite de precauție; 2. introducerea unor mecanisme relevante de raportare consolidate sau raportarea sistematică a tranzacțiilor financiare; 3. limitarea relațiilor de afaceri sau a tranzacțiilor cu persoane fizice sau juridice din țările terțe în cauză; b) contramăsuri pe care Republica Moldova urmează să le aplice în ceea ce privește țările terțe cu risc ridicat și, după caz, alte țări care reprezintă o amenințare la adresa sistemului financiar al Uniunii Europene, constând în: 1. refuzul stabilirii filialelor, sucursalelor sau reprezentanțelor entităților raportoare din țara în cauză sau luarea în considerare în alt mod a faptului că entitatea raportoare provine dintr-o țară terță care nu dispune de regimuri adecvate în materie de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului; 2. interzicerea stabilirii de către entitățile raportoare a unor sucursale sau reprezentanțe în țara terță în cauză sau luarea în	Compatibil	

relevantă s-ar afla într-o țară terță care nu dispune de regimuri adecvate în materie de CSB/CFT; (iii) impunerea unor cerințe sporite de examinare prudențială sau de audit extern pentru sucursalele și filialele entităților obligate situate în țara terță în cauză; (iv) impunerea unor cerințe sporite de audit extern pentru grupurile financiare în ceea ce privește oricare dintre sucursalele și filialele lor situate în țara terță în cauză; (v) impunerea obligației instituțiilor de credit și instituțiilor financiare de a revizui și de a modifica sau, dacă este necesar, de a înceta relațiile de corespondent cu instituțiile respondente din țara terță în cauză.	considerare în alt mod a faptului că sucursala sau reprezentanța s-ar afla într-o țară terță care nu dispune de regimuri adecvate în materie de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului; 3. impunerea unor cerințe sporite de examinare prudențială sau de audit extern pentru sucursalele și filialele entităților raportoare situate în țara terță în cauză; 4. impunerea unor cerințe sporite de audit extern pentru grupurile financiare în ceea ce privește oricare dintre sucursalele și filialele lor situate în țara terță în cauză; 5. impunerea obligației instituțiilor de credit și instituțiilor financiare de a revizui și de a modifica sau, dacă este necesar, de a înceta relațiile de corespondent cu instituțiile respondente din țara terță în cauză.		
Articolul 36 **Măsuri sporite specifice de precauție pentru relațiile transfrontaliere de corespondent**	**Articolul 34. Măsuri sporite specifice de precauție pentru relațiile transfrontaliere de corespondent**		
În ceea ce privește relațiile transfrontaliere de corespondent, inclusiv relațiile stabilite pentru tranzacțiile cu titluri de valoare sau transferurile de fonduri, care implică executarea de plăți cu instituții respondente din țări terțe, în plus față de măsurile de precauție privind clientela prevăzute la articolul 20, atunci când se angajează într-o relație de afaceri, instituțiile de credit și instituțiile financiare au următoarele obligații: (a) să culeagă informații suficiente despre o instituție respondentă pentru a înțelege pe deplin natura activității acesteia și pentru a stabili, din informațiile disponibile public, reputația instituției și calitatea supravegherii; (b) să evalueze controalele în materie de CSB/CFT efectuate de instituția respondentă; (c) să obțină aprobarea personalului de conducere de nivel superior înainte de stabilirea unor noi relații de corespondent; (d) să documenteze responsabilitățile fiecărei instituții; (e) în ceea ce privește conturile accesibile direct, să se asigure că instituția respondentă a verificat identitatea clienților care au acces direct la conturile instituției corespondente, a aplicat măsuri permanente de precauție privind clientela cu privire la acești clienți și este în măsură să furnizeze instituției corespondente, la cerere, date relevante referitoare la precauția privind clientela.	(1) În ceea ce privește relațiile transfrontaliere de corespondent, inclusiv relațiile stabilite pentru tranzacțiile cu titluri de valoare sau transferurile de fonduri, care implică executarea de plăți cu instituții respondente din țări terțe, în plus față de măsurile de precauție privind clienții, atunci când se angajează într-o relație de afaceri, instituțiile de credit și instituțiile financiare au următoarele obligații: a) să culeagă informații suficiente despre instituția respondentă pentru a înțelege pe deplin natura activității acesteia și pentru a stabili, din informațiile disponibile public, reputația instituției și calitatea supravegherii; b) să evalueze controalele în materie de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului efectuate de instituția respondentă; c) să obțină aprobarea personalului de conducere de nivel superior înainte de stabilirea unor noi relații de corespondent; d) să documenteze responsabilitățile fiecărei instituții; e) în ceea ce privește conturile accesibile direct, să se asigure că instituția respondentă a verificat identitatea clienților care au acces direct la conturile instituției corespondente, a aplicat măsuri permanente de precauție privind clienții cu privire la acești clienți și este în măsură să furnizeze instituției	Compatibil	

În cazul în care instituțiile de credit și instituțiile financiare decid să înceteze relațiile transfrontaliere de corespondent din motive legate de politica CSB/CFT, acestea își documentează decizia.	corespondente, la cerere, date relevante referitoare la precauția privind clienții. (2) În cazul în care instituțiile de credit și instituțiile financiare decid să înceteze relațiile transfrontaliere de corespondent din motive legate de politica de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, acestea își documentează decizia.		
Articolul 37 **Măsuri sporite specifice de precauție pentru relațiile transfrontaliere de corespondent pentru furnizorii de servicii de criptoactive**	**Articolul 35. Măsuri sporite specifice de precauție pentru relațiile transfrontaliere de corespondent pentru furnizorii de servicii de criptoactive**		
(1) Prin derogare de la articolul 36, în ceea ce privește relațiile transfrontaliere de corespondent care implică executarea de servicii de criptoactive, cu o entitate respondentă care nu este stabilită în Uniune și care furnizează servicii similare, inclusiv transferuri de criptoactive, furnizorii de servicii de criptoactive, pe lângă măsurile de precauție privind clientela prevăzute la articolul 20, atunci când se angajează într-o relație de afaceri au următoarele obligații: (a) să stabilească dacă entitatea respondentă este autorizată sau înregistrată; (b) să culeagă informații suficiente despre entitatea respondentă pentru a înțelege pe deplin natura activității acesteia și pentru a stabili, din informațiile disponibile public, reputația entității și calitatea supravegherii; (c) să evalueze controalele în materie de CSB/CFT efectuate de entitatea respondentă; (d) să obțină aprobarea personalului de conducere de nivel superior înainte de stabilirea relației de corespondent; (e) să documenteze responsabilitățile fiecărei părți la relația de corespondent; (f) în ceea ce privește conturile accesibile direct de criptoactive, să se asigure că entitatea respondentă a verificat identitatea clienților care au acces direct la conturile entității corespondente și a aplicat măsuri permanente de precauție privind clientela cu privire la aceștia și că este în măsură să furnizeze entității corespondente, la cerere, date relevante referitoare la precauția privind clientela.	(1) Prin derogare de la art. 34, în ceea ce privește relațiile transfrontaliere de corespondent care implică executarea de servicii de criptoactive, cu o entitate respondentă care nu este stabilită în Uniunea Europeană și care furnizează servicii similare, inclusiv transferuri de criptoactive, furnizorii de servicii de criptoactive, pe lângă măsurile de precauție privind clienții, atunci când se angajează într-o relație de afaceri au următoarele obligații: a) să stabilească dacă entitatea respondentă este autorizată sau înregistrată; b) să culeagă informații suficiente despre entitatea respondentă pentru a înțelege pe deplin natura activității acesteia și pentru a stabili, din informațiile disponibile public, reputația entității și calitatea supravegherii; c) să evalueze controalele în materie de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului efectuate de entitatea respondentă; d) să obțină aprobarea personalului de conducere de nivel superior înainte de stabilirea relației de corespondent; e) să documenteze responsabilitățile fiecărei părți la relația de corespondent; f) în ceea ce privește conturile accesibile direct de criptoactive, să se asigure că entitatea respondentă a verificat identitatea clienților care au acces direct la conturile entității corespondente și a aplicat măsuri permanente de precauție privind clienții cu privire la aceștia și că este în măsură să furnizeze entității corespondente, la cerere, date relevante referitoare la precauția privind clienții.	Compatibil	

În cazul în care furnizorii de servicii de criptoactive decid să înceteze relațiile de corespondent din motive legate de politica CSB/CFT, aceștia își documentează decizia. Furnizorii de servicii de criptoactive actualizează periodic informațiile privind precauția referitoare la relația de corespondent sau atunci când apar noi riscuri în ceea ce privește entitatea respondentă.	(2) În cazul în care furnizorii de servicii de criptoactive decid să înceteze relațiile de corespondent din motive legate de politica de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, aceștia își documentează decizia. (3) Furnizorii de servicii de criptoactive actualizează periodic informațiile privind precauția referitoare la relația de corespondent sau atunci când apar noi riscuri în ceea ce privește entitatea respondentă.		
(2) Furnizorii de servicii de criptoactive iau în considerare informațiile colectate în temeiul alineatului (1) pentru a stabili, în funcție de risc, măsurile adecvate care trebuie luate pentru a atenua riscurile asociate entității respondente.	(4) Furnizorii de servicii de criptoactive iau în considerare informațiile colectate în temeiul alin. (1) pentru a stabili, în funcție de risc, măsurile adecvate care trebuie luate pentru a atenua riscurile asociate entității respondente.	Compatibil	
(3) Până la 10 iulie 2027, ACSB emite orientări pentru a preciza criteriile și elementele pe care furnizorii de servicii de criptoactive trebuie să le ia în considerare pentru efectuarea evaluării menționate la alineatul (1) și pentru măsurile de atenuare a riscurilor menționate la alineatul (2), inclusiv măsurile minime care trebuie luate de către furnizorii de servicii de criptoactive în cazul în care se stabilește că entitatea respondentă nu este autorizată sau înregistrată.	N/A	N/A	
Articolul 38 **Măsuri specifice pentru instituțiile respondente individuale din țări terțe**	**Articolul 36. Măsuri specifice pentru instituțiile respondente individuale din țări terțe**		
(1) Instituțiile de credit și instituțiile financiare aplică măsurile prevăzute la alineatul (6) din prezentul articol în ceea ce privește instituțiile respondente din țări terțe cu care au o relație de corespondent în temeiul articolului 36 sau 37 și cu privire la care ACSB emite o recomandare în temeiul alineatului (2) din prezentul articol.	(1) Instituțiile de credit și instituțiile financiare aplică măsurile prevăzute la alin. (3) din prezentul articol în ceea ce privește instituțiile respondente din țări terțe cu care au o relație de corespondent în temeiul art. 34 sau 35 și cu privire la care ACSB emite o recomandare deoarece există preocupări cu privire la faptul că instituțiile respondente din țări terțe se află în oricare dintre următoarele situații: (a) sunt în situație de încălcare gravă, repetată sau sistematică a cerințelor în materie de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului; (b) au deficiențe în politicile, procedurile și controalele lor interne care pot duce la încălcări grave, repetate sau sistematice ale cerințelor în materie de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului; (c) au instituit politici, proceduri și controale interne care nu sunt proporționale cu riscurile de spălare a banilor, de infracțiuni premisă în domeniul spălării banilor și de finanțare		

	a terorismului la care este expusă instituția respondentă din țara terță.		
(2) ACSB emite o recomandare adresată instituțiilor de credit și instituțiilor financiare în cazul în care există preocupări cu privire la faptul că instituțiile respondente din țări terțe se află în oricare dintre următoarele situații: (a) sunt în situație de încălcare gravă, repetată sau sistematică a cerințelor în materie de CSB/CFT; (b) au deficiențe în politicile, procedurile și controalele lor interne care pot duce la încălcări grave, repetate sau sistematice ale cerințelor în materie de CSB/CFT; (c) au instituit politici, proceduri și controale interne care nu sunt proporționale cu riscurile de spălare a banilor, de infracțiuni premisă în domeniul spălării banilor și de finanțare a terorismului la care este expusă instituția respondentă din țara terță.	(1) Instituțiile de credit și instituțiile financiare aplică măsurile prevăzute la alin. (3) din prezentul articol în ceea ce privește instituțiile respondente din țări terțe cu care au o relație de corespondent în temeiul art. 34 sau 35 și cu privire la care ACSB emite o recomandare deoarece există preocupări cu privire la faptul că instituțiile respondente din țări terțe se află în oricare dintre următoarele situații: (a) sunt în situație de încălcare gravă, repetată sau sistematică a cerințelor în materie de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului; (b) au deficiențe în politicile, procedurile și controalele lor interne care pot duce la încălcări grave, repetate sau sistematice ale cerințelor în materie de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului; (c) au instituit politici, proceduri și controale interne care nu sunt proporționale cu riscurile de spălare a banilor, de infracțiuni premisă în domeniul spălării banilor și de finanțare a terorismului la care este expusă instituția respondentă din țara terță.		
(3) Recomandarea menționată la alineatul (2) este emisă în cazul în care sunt îndeplinite toate condițiile următoare: (a) pe baza informațiilor disponibile în contextul activităților sale de supraveghere, un supraveghetor financiar, inclusiv ACSB atunci când își desfășoară activitățile de supraveghere, consideră că o instituție respondentă dintr-o țară terță se află în oricare dintre situațiile enumerate la alineatul (2) și poate afecta expunerea la risc a relației de corespondent; (b) în urma unei evaluări a informațiilor de care dispune supraveghetorul financiar menționat la litera (a) de la prezentul alineat, supraveghetorii financiari din Uniune sunt de acord cu privire la faptul că instituția respondentă din țara terță se află în una dintre situațiile enumerate la alineatul (2) și poate afecta expunerea la risc a relației de corespondent.	(2) Recomandarea menționată la alin. (1) este emisă în cazul în care sunt îndeplinite toate condițiile următoare: a) pe baza informațiilor disponibile în contextul activităților sale de supraveghere, un supraveghetor financiar din Republica Moldova, inclusiv ACSB atunci când își desfășoară activitățile de supraveghere, consideră că o instituție respondentă dintr-o țară terță se află în oricare dintre situațiile enumerate la alin. (1) și poate afecta expunerea la risc a relației de corespondent; b) în urma unei evaluări a informațiilor de care dispune supraveghetorul financiar menționat la lit. a) de la prezentul alineat, supraveghetorii financiari din Uniunea Europeană sunt de acord cu privire la faptul că instituția respondentă din țara terță se află în una dintre situațiile enumerate la alin. (2) și poate afecta expunerea la risc a relației de corespondent.		
(4) Înainte de a emite recomandarea menționată la alineatul (2), ACSB consultă supraveghetorul din țara terță responsabil de instituția respondentă și solicită ca acesta să furnizeze propria opinie, precum și cea a instituției respondente cu privire la caracterul adecvat al politicilor în materie de CSB/CFT,	N/A	N/A	

procedurilor și controalelor, precum și al măsurilor de precauție privind clientela pe care instituția respondentă le-a instituit pentru a atenua riscurile de spălare a banilor, de infracțiuni premisă în domeniul spălării banilor și de finanțare a terorismului și al măsurilor de remediere care urmează să fie instituite. În cazul în care nu se furnizează niciun răspuns în termen de două luni sau în cazul în care răspunsul furnizat nu indică faptul că instituția respondentă din țara terță poate pune în aplicare politici, proceduri și controale satisfăcătoare în materie de CSB/CFT și poate aplica măsuri adecvate de precauție privind clientela pentru a atenua riscurile la care este expusă și care ar putea afecta relația de corespondent, ACSB emite recomandarea.			
(5) ACSB retrage recomandarea menționată la alineatul (2) de îndată ce consideră că o instituție respondentă dintr-o țară terță cu privire la care a adoptat respectiva recomandare, nu mai îndeplinește condițiile prevăzute la alineatul (3).	N/A	N/A	
(6) În ceea ce privește instituțiile respondente din țări terțe menționate la alineatul (1), instituțiile de credit și instituțiile financiare: (a) se abțin de la stabilirea de noi relații de afaceri cu instituția respondentă din țara terță, cu excepția cazului în care acestea concluzionează, pe baza informațiilor colectate în temeiul articolului 36 sau 37, că măsurile de atenuare aplicate relației de afaceri cu instituția respondentă din țara terță și măsurile în vigoare în instituția respondentă din țara terță pot atenua în mod adecvat riscurile de spălare a banilor și de finanțare a terorismului asociate relației de afaceri respective; (b) pentru relațiile de afaceri în curs de desfășurare cu instituția respondentă din țara terță: (i) revizuiesc și actualizează informațiile privind instituția respondentă în temeiul articolului 36 sau 37; (ii) pun capăt relației de afaceri, cu excepția cazului în care concluzionează, pe baza informațiilor colectate în temeiul punctului (i), că măsurile de atenuare aplicate relației de afaceri cu instituția respondentă din țara terță și măsurile în vigoare în instituția respondentă din țara terță pot atenua în mod adecvat riscurile de spălare a banilor și de finanțare a terorismului asociate relației de afaceri respective;	(3) În ceea ce privește instituțiile respondente din țări terțe menționate la alin. (1), instituțiile de credit și instituțiile financiare: a) se abțin de la stabilirea de noi relații de afaceri cu instituția respondentă din țara terță, cu excepția cazului în care acestea concluzionează, pe baza informațiilor colectate în temeiul art. 34 sau 35, că măsurile de atenuare aplicate relației de afaceri cu instituția respondentă din țara terță și măsurile în vigoare în instituția respondentă din țara terță pot atenua în mod adecvat riscurile de spălare a banilor și de finanțare a terorismului asociate relației de afaceri respective; b) pentru relațiile de afaceri în curs de desfășurare cu instituția respondentă din țara terță: 1. revizuiesc și actualizează informațiile privind instituția respondentă în temeiul art. 34 sau 35; 2. pun capăt relației de afaceri, cu excepția cazului în care concluzionează, pe baza informațiilor colectate în temeiul punctului 1, că măsurile de atenuare aplicate relației de afaceri cu instituția respondentă din țara terță și măsurile în vigoare în instituția respondentă din țara terță pot atenua în mod adecvat riscurile de spălare a banilor și de finanțare a terorismului asociate relației de afaceri respective;		

(c) informează instituția respondentă cu privire la concluziile la care au ajuns în legătură cu riscurile prezentate de relația de corespondent în urma recomandării ACSB și cu măsurile luate în temeiul literei (a) sau (b). În cazul în care ACSB a retras o recomandare emisă în temeiul alineatului (5), instituțiile de credit și instituțiile financiare își revizuiesc evaluarea pentru a stabili dacă instituțiile respondente din țara terță îndeplinesc oricare dintre condițiile prevăzute la alineatul (3).	c) informează instituția respondentă cu privire la concluziile la care au ajuns în legătură cu riscurile prezentate de relația de corespondent în urma recomandării ACSB și cu măsurile luate în temeiul lit. a) sau b). (4) În cazul în care ACSB a retras recomandarea emisă, instituțiile de credit și instituțiile financiare își revizuiesc evaluarea pentru a stabili dacă instituțiile respondente din țara terță îndeplinesc oricare dintre condițiile prevăzute la alin. (2).		
(7) Instituțiile de credit și instituțiile financiare documentează orice decizie luată în temeiul prezentului articol.	(5) Instituțiile de credit și instituțiile financiare documentează orice decizie luată în temeiul prezentului articol.		
Articolul 39 **Interzicerea relațiilor de corespondent cu instituțiile fictive**	**Articolul 37. Interzicerea relațiilor de corespondent cu instituțiile fictive**		
(1) Se interzice instituțiilor de credit și instituțiilor financiare să stabilească sau să continue o relație de corespondent cu o instituție fictivă. Instituțiile de credit și instituțiile financiare iau măsuri corespunzătoare pentru a se asigura că nu inițiază sau nu continuă relații de corespondent cu o instituție de credit sau o instituție financiară despre care se știe că permite unei instituții fictive să îi utilizeze conturile.	(1) Se interzice instituțiilor de credit și instituțiilor financiare să stabilească sau să continue o relație de corespondent cu o instituție fictivă sau cu o instituție de credit sau o instituție financiară despre care se știe că permite unei instituții fictive să îi utilizeze conturile.	Compatibil	
(2) În plus față de cerința prevăzută la alineatul (1), furnizorii de servicii de criptoactive se asigură că conturile lor nu sunt utilizate de instituții fictive pentru a furniza servicii de criptoactive. În acest scop, furnizorii de servicii de criptoactive instituie politici, proceduri și controale interne pentru a depista orice încercare de utilizare a conturilor lor pentru furnizarea de servicii de criptoactive nereglementate.	(2) În plus față de cerința prevăzută la alin. (1), furnizorii de servicii de criptoactive se asigură că conturile lor nu sunt utilizate de instituții fictive pentru a furniza servicii de criptoactive. În acest scop, furnizorii de servicii de criptoactive instituie politici, proceduri și controale interne pentru a depista orice încercare de utilizare a conturilor lor pentru furnizarea de servicii de criptoactive nereglementate.	Compatibil	
Articolul 40 **Măsuri de atenuare a riscurilor legate de tranzacțiile cu adrese negăzduite**	**Articolul 38. Măsuri de atenuare a riscurilor legate de tranzacțiile cu adrese negăzduite**		
(1) Furnizorii de servicii de criptoactive identifică și evaluează riscul de spălare a banilor și de finanțare a terorismului asociat transferurilor de criptoactive direcționate către sau care provin de la o adresă negăzduită. În acest scop, furnizorii de servicii de criptoactive instituie politici, proceduri și controale interne. Furnizorii de servicii de criptoactive aplică măsuri de atenuare proporționale cu riscurile identificate. Măsurile de atenuare respective includ una sau mai multe dintre acțiunile următoare: (a) adoptarea unor măsuri bazate pe riscuri pentru a identifica și a verifica identitatea inițiatorului sau a beneficiarului unui	(1) Furnizorii de servicii de criptoactive identifică și evaluează riscul de spălare a banilor și de finanțare a terorismului asociat transferurilor de criptoactive direcționate către sau care provin de la o adresă negăzduită. În acest scop, furnizorii de servicii de criptoactive instituie politici, proceduri și controale interne. (2) Furnizorii de servicii de criptoactive aplică măsuri de atenuare proporționale cu riscurile identificate, care includ una sau mai multe dintre acțiunile următoare: a) adoptarea unor măsuri bazate pe riscuri pentru a identifica și a verifica identitatea inițiatorului sau a beneficiarului unui	Compatibil	

transfer efectuat către sau de la o adresă negăzduită sau a beneficiarului real al inițiatorului sau al beneficiarului respectiv, inclusiv prin recurgerea la terți; (b) solicitarea de informații suplimentare privind originea și destinația criptoactivelor; (c) efectuarea unei monitorizări permanente sporite a tranzacțiilor cu adrese negăzduite; (d) adoptarea oricărei alte măsuri menite să atenueze și să gestioneze riscurile de spălare a banilor și de finanțare a terorismului, precum și riscul de neaplicare și eludare a sancțiunilor financiare specifice.	transfer efectuat către sau de la o adresă negăzduită sau a beneficiarului real al inițiatorului sau al beneficiarului respectiv, inclusiv prin recurgerea la terți; b) solicitarea de informații suplimentare privind originea și destinația criptoactivelor; c) efectuarea unei monitorizări permanente sporite a tranzacțiilor cu adrese negăzduite; d) adoptarea oricărei alte măsuri menite să atenueze și să gestioneze riscurile de spălare a banilor și de finanțare a terorismului, precum și riscul de neaplicare și eludare a sancțiunilor financiare specifice.		
(2) Până la 10 iulie 2027, ACSB emite orientări pentru a preciza măsurile de atenuare menționate alineatul (1), inclusiv: (a) criteriile și mijloacele de identificare și verificare a identității inițiatorului sau a beneficiarului unui transfer efectuat către sau de la o adresă negăzduită, inclusiv prin recurgerea la terți, ținând seama de cele mai recente evoluții tehnologice; (b) criteriile și mijloacele pentru a verifica dacă adresa negăzduită este sau nu deținută sau controlată de un client.	N/A	N/A	
Articolul 41 **Dispoziții speciale privind persoanele care solicită să beneficieze de programele de obținere a dreptului de ședere prin investiții**			
Pe lângă măsurile de precauție privind clientela prevăzute la articolul 20, în ceea ce privește clienții care sunt resortisanți ai unor țări terțe și care au demarat procesul de solicitare a dreptului de ședere într-un stat membru în schimbul oricărui tip de investiție, inclusiv transferuri, achiziții sau închirieri de bunuri, investiții în obligațiuni de stat, investiții în entități corporative, donații sau fonduri de dotare cu privire la o activitate care contribuie la binele public și contribuții la bugetul de stat, entitățile obligate aplică cel puțin măsurile sporite de precauție prevăzute la articolul 34 alineatul (4) literele (a), (c), (e) și (f).	-		În Republica Moldova nu există cadrul legal care să reglementeze programe de obținere a dreptului de ședere prin investiții.
Articolul 42 **Dispoziții specifice privind persoanele expuse politic**	**Articolul 39. Dispoziții specifice privind persoanele expuse politic**		
(1) Pe lângă măsurile de precauție privind clientela prevăzute la articolul 20, entitățile obligate aplică următoarele măsuri în	(1) Pe lângă măsurile de precauție privind clienții prevăzute la art. 50, entitățile raportoare aplică următoarele măsuri în ceea	Compatibil	

ceea ce privește tranzacțiile ocazionale sau relațiile de afaceri cu persoane expuse politic: (a) obținerea aprobării personalului de conducere de nivel superior pentru efectuarea de tranzacții ocazionale sau pentru stabilirea sau continuarea relațiilor de afaceri cu persoane expuse politic; (b) adoptarea de măsuri adecvate pentru a stabili sursa patrimoniului și sursa fondurilor implicate în relații de afaceri sau în tranzacții ocazionale cu persoane expuse politic; (c) efectuarea unei monitorizări permanente sporite a respectivelor relații de afaceri.	ce privește tranzacțiile ocazionale sau relațiile de afaceri cu persoane expuse politic: a) obținerea aprobării personalului de conducere de nivel superior pentru efectuarea de tranzacții ocazionale sau pentru stabilirea sau continuarea relațiilor de afaceri cu persoane expuse politic; b) adoptarea de măsuri adecvate pentru a stabili sursa patrimoniului și sursa fondurilor implicate în relații de afaceri sau în tranzacții ocazionale cu persoane expuse politic; c) efectuarea unei monitorizări permanente sporite a respectivelor relații de afaceri.		
(2) Până la 10 iulie 2027, ACSB emite orientări cu privire la următoarele aspecte: (a) criteriile de identificare a persoanelor cunoscute ca asociați apropiați; (b) nivelul de risc asociat unei anumite categorii de persoane expuse politic, membrului familiei sau persoanei cunoscute ca asociat apropiat, inclusiv orientări privind modul în care astfel de riscuri urmează să fie evaluate în cazul în care persoanei nu îi mai este încredințată o funcție publică importantă în sensul articolului 45.	N/A	N/A	
Articolul 43 **Lista funcțiilor publice importante**	**Articolul 39. Dispoziții specifice privind persoanele expuse politic**		
(1) Fiecare stat membru emite și actualizează o listă cu funcțiile exacte care, în conformitate cu actele sale cu putere de lege și actele administrative de drept intern, îndeplinesc condițiile pentru a fi considerate funcții publice importante în sensul articolului 2 alineatul (1) punctul 34. Statele membre solicită fiecărei organizații internaționale acreditate pe teritoriul lor să emită și să actualizeze o listă cu funcțiile publice importante din cadrul respectivei organizații internaționale în sensul articolului 2 alineatul (1) punctul 34. Listele respective includ, de asemenea, orice funcție care poate fi încredințată unor reprezentanți ai țărilor terțe și ai organizațiilor internaționale acreditați la nivelul statului membru. Statele membre notifică aceste liste, precum și orice modificări aduse acestora, Comisiei și ACSB.	(2) Lista funcțiilor publice importante la nivel național care determină calitatea de persoană expusă politic în conformitate cu prevederile prezentei legi se elaborează și actualizează de către Serviciu și se publică pe pagina sa web oficială. (3) Organizațiile internaționale acreditate pe teritoriul Republicii Moldova elaborează și actualizează lista funcțiilor publice importante, care include și orice funcție care poate fi încredințată unor reprezentanți ai țărilor terțe. (4) Listele menționate la alin. (2) se transmit Serviciului, iar acesta actualizează lista menționată la alin. (1) pe baza datelor și informațiilor comunicate de organizațiile internaționale acreditate pe teritoriul Republicii Moldova, transmise nu mai târziu de 5 zile de la data intervenirii de modificări.		
(2) Comisia poate să stabilească, prin intermediul unui act de punere în aplicare, formatul pentru întocmirea și comunicarea listelor statelor membre de funcții publice importante în temeiul	N/A	N/A	

alineatului (1). Respectivul act de punere în aplicare se adoptă în conformitate cu procedura de examinare menționată la articolul 86 alineatul (2).			
(3) Comisia este împuternicită să adopte acte delegate în conformitate cu articolul 85 pentru a completa articolul 2 alineatul (1) punctul 34 în cazul în care listele notificate de statele membre în temeiul alineatului (1) identifică categorii suplimentare comune de funcții publice importante și aceste categorii de funcții publice importante sunt relevante pentru Uniune în ansamblu. Atunci când elaborează acte delegate în temeiul primului paragraf, Comisia consultă ACSB.	N/A	N/A	
(4) Comisia elaborează și actualizează lista cu funcțiile exacte care îndeplinesc condițiile pentru a fi considerate funcții publice importante la nivelul Uniunii. Această listă include, de asemenea, orice funcție care poate fi încredințată unor reprezentanți ai țărilor terțe și ai organizațiilor internaționale acreditați la nivelul Uniunii.	N/A	N/A	
(5) Comisia compilează, pe baza listelor prevăzute la alineatele (1) și (2) din prezentul articol, o listă unică a tuturor funcțiilor publice importante în sensul articolului 2 alineatul (1) punctul 34. Comisia publică lista unică respectivă în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene. ACSB pune lista respectivă la dispoziția publicului pe site-ul său web.	N/A	N/A	
Articolul 44 **Persoane expuse politic care beneficiază de polițe de asigurare**	**Articolul 40. Măsuri aplicate persoanelor expuse politic care beneficiază de polițe de asigurare**		
Entitățile obligate iau măsuri rezonabile pentru a stabili dacă beneficiarii unei polițe de asigurare de viață sau de altă asigurare legată de investiții sau, după caz, beneficiarul real al beneficiarului sunt persoane expuse politic. Măsurile respective se adoptă cel mai târziu la momentul plății de compensații sau la momentul cesiunii, totale sau parțiale, a poliței. În cazul în care s-au identificat riscuri mai mari, în plus față de aplicarea măsurilor de precauție privind clientela prevăzute la articolul 20, entitățile obligate trebuie: (a) să informeze personalul de conducere de nivel superior înainte de plata veniturilor corespunzătoare poliței de asigurare; (b) să efectueze un control sporit al întregii relații de afaceri cu deținătorul poliței.	(1) Entitățile raportoare iau măsuri rezonabile pentru a stabili dacă beneficiarii unei polițe de asigurare de viață sau de altă asigurare legată de investiții sau, după caz, beneficiarul real al beneficiarului sunt persoane expuse politic. (2) Măsurile respective se adoptă cel mai târziu la momentul plății de compensații sau la momentul cesiunii, totale sau parțiale, a poliței. (3) În cazul în care s-au identificat riscuri mai mari, în plus față de aplicarea măsurilor de precauție privind clienții, entitățile raportoare trebuie să aplice următoarele măsuri suplimentare: a) să informeze personalul de conducere de nivel superior înainte de plata veniturilor corespunzătoare poliței de asigurare;	Compatibil	

	b) să efectueze un control sporit al întregii relații de afaceri cu deținătorul poliței.		
Articolul 45 **Măsuri în privința persoanelor care încetează să mai fie expuse politic**	**Articolul 41. Măsuri aplicate persoanelor care încetează să fie expuse politic**		
(1) În cazul în care unei persoane expuse politic nu i se mai încredințează o funcție publică importantă de către Uniune, un stat membru, o țară terță sau o organizație internațională, entitățile obligate iau în considerare riscul continuu pe care îl prezintă persoana respectivă, ca urmare a funcției sale anterioare, atunci când evaluează riscurile de spălare a banilor și de finanțare a terorismului în conformitate cu articolul 20.	(1) În cazul în care persoana nu mai ocupă funcția publică importantă, entitățile raportoare iau în considerare riscul continuu pe care îl prezintă persoana respectivă, ca urmare a funcției sale anterioare, atunci când evaluează riscurile de spălare a banilor și de finanțare aferente clientului.	Compatibil	
(2) Entitățile obligate aplică una sau mai multe dintre măsurile menționate la articolul 34 alineatul (4) pentru a atenua riscurile prezentate de persoana expusă politic până în momentul în care riscurile menționate la alineatul (1) de la prezentul articol nu mai există, dar, în orice caz, nu mai puțin de 12 luni de la data la care persoanei nu i s-a mai încredințat o funcție publică importantă.	(2) Entitățile raportoare aplică una sau mai multe dintre măsurile menționate la art. 32 alin. (4) pentru a atenua riscurile prezentate de persoana expusă politic până în momentul în care riscurile menționate la alin. (1) nu mai există, și în orice caz nu mai puțin de 12 luni de la data la care persoanei nu mai ocupă funcția publică importantă.	Compatibil	
(3) Obligația menționată la alineatul (2) se aplică în consecință în cazul în care o entitate obligată efectuează o tranzacție ocazională sau stabilește o relație de afaceri cu o persoană căreia, în trecut, i-a fost încredințată o funcție publică importantă de către Uniune, un stat membru, o țară terță sau o organizație internațională.	(3) Obligația menționată la alin. (2) se aplică în mod corespunzător în cazul în care o entitate raportoare efectuează o tranzacție ocazională sau stabilește o relație de afaceri cu o persoană căreia, în trecut, i-a fost încredințată o funcție publică importantă de către o țară terță sau o organizație internațională.	Compatibil	
Articolul 46 **Membrii familiei și persoanele cunoscute ca asociați apropiați ai persoanelor expuse politic**	**Articolul 42. Membrii familiei și persoanele cunoscute ca asociați apropiați ai persoanelor expuse politic**		
Măsurile prevăzute la articolele 42, 44 și 45 se aplică, de asemenea, membrilor familiei sau persoanelor cunoscute ca asociați apropiați ai persoanelor expuse politic.	Dispozițiile art. 39 alin. (2), (3), (4), 40 și 41 se aplică, în mod corespunzător, membrilor familiei sau persoanelor cunoscute ca asociați apropiați ai persoanelor expuse politic.		
SECȚIUNEA 5 **Dispoziții specifice referitoare la precauția privind clientela**			
Articolul 47 **Specificații pentru sectorul asigurărilor de viață și al altor tipuri de asigurări legate de investiții**	**Articolul 43. Specificații pentru sectorul asigurărilor de viață și al altor tipuri de asigurări legate de investiții**		
În cazul asigurărilor de viață sau al altor tipuri de asigurări legate de investiții, pe lângă măsurile de precauție privind clientela impuse în ceea ce privește clientul și beneficiarul real, entitățile obligate aplică următoarele măsuri de precauție	(1) În cazul asigurărilor de viață sau al altor tipuri de asigurări legate de investiții, pe lângă măsurile de precauție privind clienții impuse în ceea ce privește clientul și beneficiarul real, entitățile raportoare aplică următoarele măsuri de precauție	Compatibil	

privind clientela în cazul beneficiarilor de polițe de asigurare de viață și de alte polițe de asigurare legate de investiții, de îndată ce beneficiarii sunt identificați sau desemnați: (a) în cazul beneficiarilor identificați ca persoane sau construcții juridice cu denumire specifică, consemnarea numelui persoanei sau al construcției; (b) în cazul beneficiarilor desemnați prin caracteristici sau categorie ori prin alte mijloace, obținerea unor informații suficiente privind beneficiarii respectivi, astfel încât, la momentul plății de compensații, să se poată stabili identitatea beneficiarului. În sensul primului paragraf, verificarea identității beneficiarilor și, după caz, a beneficiarilor reali ai acestora are loc la momentul plății de compensații. În caz de cesiune, totală sau parțială, a unei asigurări de viață sau a unui alt tip de asigurare legată de investiții către un terț, entitățile obligate care au cunoștință de cesiunea respectivă identifică beneficiarul real la momentul cesiunii către persoana fizică sau juridică sau către construcția juridică care primește, pentru beneficiul propriu, valoarea poliței cesionate.	privind clienții în cazul beneficiarilor de polițe de asigurare de viață și de alte polițe de asigurare legate de investiții, de îndată ce beneficiarii sunt identificați sau desemnați: a) în cazul beneficiarilor identificați ca persoane sau construcții juridice cu denumire specifică, consemnarea numelui persoanei sau al construcției; b) în cazul beneficiarilor desemnați prin caracteristici sau categorie ori prin alte mijloace, obținerea unor informații suficiente privind beneficiarii respectivi, astfel încât, la momentul plății de compensații, să se poată stabili identitatea beneficiarului. (2) În sensul alin. (1), verificarea identității beneficiarilor și, după caz, a beneficiarilor reali ai acestora are loc la momentul plății de compensații. În caz de cesiune, totală sau parțială, a unei asigurări de viață sau a unui alt tip de asigurare legată de investiții către un terț, entitățile raportoare care au cunoștință de cesiunea respectivă identifică beneficiarul real la momentul cesiunii către persoana fizică sau juridică sau către construcția juridică care primește, pentru beneficiul propriu, valoarea poliței cesionate.		
SECȚIUNEA 6 **Recurgerea la alte entități obligate în ceea ce privește aplicarea măsurilor de precauție privind clientela**			
Articolul 48 **Dispoziții generale privind recurgerea la alte entități obligate**	**Articolul 44. Dispoziții generale privind recurgerea la alte entități raportoare**		
(1) Entitățile obligate pot recurge la alte entități obligate, indiferent dacă sunt situate într-un stat membru sau într-o țară terță, pentru a îndeplini cerințele de precauție privind clientela prevăzute la articolul 20 alineatul (1) literele (a), (b) și (c), cu condiția ca: (a) celelalte entități obligate să aplice cerințele de precauție privind clientela și cerințele de păstrare a evidențelor prevăzute în prezentul regulament sau cerințe echivalente atunci când celelalte entități obligate își au reședința sau sunt stabilite într-o țară terță; (b) respectarea cerințelor în materie de CSB/CFT de către celelalte entități obligate să fie supravegheată în conformitate cu capitolul IV din Directiva (UE) 2024/1640.	(1) Entitățile raportoare din Republica Moldova pot recurge la alte entități raportoare, indiferent dacă sunt situate în Republica Moldova, într-o țară terță, pentru a îndeplini cerințele de precauție privind clienții prevăzute la art. 20 alin. (1) lit. a), b) și c), cu condiția ca: a) celelalte entități raportoare să aplice cerințele de precauție privind clienții și cerințele de păstrare a evidențelor prevăzute în prezenta lege, în legislația europeană sau cerințe echivalente atunci când celelalte entități raportoare își au reședința sau sunt stabilite într-o țară terță; b) respectarea cerințelor în materie de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului de către celelalte entități raportoare să fie supravegheată în conformitate cu art.	Compatibil	

Responsabilitatea finală pentru îndeplinirea cerințelor de precauție privind clientela revine în continuare entității obligate care recurge la o altă entitate obligată.	72 - 81 din prezenta lege ori în conformitate cu dispozițiile corespondente din legislația celorlalte țări terțe. (2) Entitățile raportoare din Republica Moldova păstrează responsabilitatea finală pentru îndeplinirea cerințelor de precauție privind clienții.		
(2) Atunci când decid să recurgă la alte entități obligate situate în țări terțe, entitățile obligate iau în considerare factorii de risc geografic enumerați în anexele II și III și orice informații sau orientări relevante furnizate de Comisie, de ACSB sau de alte autorități competente.	(3) Atunci când decid să recurgă la alte entități raportoare situate în țări terțe, entitățile raportoare din Republica Moldova iau în considerare factorii de risc geografic enumerați în anexele 2 și 3 ale Ordinului Serviciului privind factorii de risc și orice informații sau orientări relevante furnizate de Comisia Europeană, de ACSB sau de alte autorități competente.	Compatibil	
(3) În cazul entităților obligate care fac parte dintr-un grup, respectarea cerințelor prevăzute la prezentul articol și la articolul 49 poate fi asigurată prin politici, proceduri și controale la nivel de grup, cu condiția îndeplinirii tuturor condițiilor următoare: (a) entitatea obligată se bazează pe informațiile furnizate exclusiv de către o entitate obligată care face parte din același grup; (b) grupul aplică politici și proceduri în materie de CSB/CFT, măsuri de precauție privind clientela și norme privind păstrarea evidențelor care sunt în deplină conformitate cu prezentul regulament sau cu norme echivalente din țări terțe; (c) punerea în aplicare efectivă a cerințelor menționate la litera (b) de la prezentul alineat este supravegheată la nivel de grup de către autoritatea de supraveghere din statul membru de origine în conformitate cu capitolul IV din Directiva (UE) 2024/1640 sau din țara terță în conformitate cu normele țării terțe respective.	(4) În cazul entităților raportoare care fac parte dintr-un grup, respectarea cerințelor prevăzute la prezentul articol și la art. 45 poate fi asigurată prin politici, proceduri și controale la nivel de grup, cu condiția îndeplinirii tuturor condițiilor următoare: a) entitatea raportoare se bazează pe informațiile furnizate exclusiv de către o entitate raportoare care face parte din același grup; b) grupul aplică politici și proceduri în materie de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, măsuri de precauție privind clienții și norme privind păstrarea evidențelor care sunt în deplină conformitate cu prezenta lege, cu legislația europeană sau cu norme echivalente din țări terțe; c) punerea în aplicare efectivă a cerințelor menționate la lit. (b) este supravegheată la nivel de grup de către organele de supraveghere din Republica Moldova, ori de autoritatea de supraveghere din țara terță în conformitate cu normele țării terțe respective.	Compatibil	
(4) Entitățile obligate nu recurg la entități obligate stabilite în țările terțe identificate în temeiul secțiunii 2 din prezentul capitol. Cu toate acestea, entitățile obligate stabilite în Uniune ale căror sucursale și filiale sunt stabilite în țările terțe respective pot recurge la sucursalele și filialele respective, în cazul în care sunt îndeplinite toate condițiile prevăzute la alineatul (3).	(5) Entitățile raportoare nu recurg la entități raportoare stabilite în țările terțe identificate în temeiul art. 28 - 30. Cu toate acestea, entitățile raportoare stabilite în Republica Moldova ale căror sucursale și filiale sunt stabilite în țările terțe respective pot recurge la sucursalele și filialele respective, în cazul în care sunt îndeplinite toate condițiile prevăzute la alin. (4).	Compatibil	
Articolul 49 **Procesul de recurgere la o altă entitate obligată**	**Articolul 45. Procesul de recurgere la o altă entitate raportoare**		
(1) Entitățile obligate obțin de la entitatea obligată la care au recurs toate informațiile necesare legate de măsurile de	(1) Entitățile raportoare obțin de la entitatea raportoare la care au recurs toate informațiile necesare legate de măsurile de	Compatibil	

precauție privind clientela prevăzute la articolul 20 alineatul (1) literele (a), (b) și (c) sau de activitatea care se introduce.	precauție privind clienții prevăzute la art. 20 alin. (1) lit. a), b) și c) sau de activitatea care se introduce.		
(2) Entitățile obligate care recurg la alte entități obligate iau toate măsurile necesare pentru a se asigura că entitatea obligată la care s-a recurs furnizează, la cerere: (a) copii ale informațiilor colectate pentru identificarea clientului; (b) toate documentele justificative sau sursele fiabile de informații care au fost utilizate pentru a verifica identitatea clientului și, după caz, a beneficiarilor reali ai clientului sau a persoanelor în numele cărora acționează clientul, inclusiv datele obținute prin mijloace de identificare electronică și serviciile de încredere relevante, astfel cum sunt prevăzute în Regulamentul (UE) nr. 910/2014; și (c) orice informații colectate privind scopul și natura dorită a relației de afaceri.	(2) În sensul alin. (1), entitățile raportoare iau toate măsurile necesare pentru a se asigura că entitatea raportoare la care s-a recurs furnizează, la cerere, fără întârziere și, în orice caz, în termen de 5 zile lucrătoare: a) copii ale informațiilor colectate pentru identificarea clientului; b) toate documentele justificative sau sursele fiabile de informații care au fost utilizate pentru a verifica identitatea clientului și, după caz, a beneficiarilor efectivi ai clientului sau a persoanelor în numele cărora acționează clientul, inclusiv datele obținute prin mijloace de identificare electronică și serviciile de încredere relevante, astfel cum sunt prevăzute în Legea nr. 124/2022 privind identificarea electronică și serviciile de încredere; și c) orice informații colectate privind scopul și natura dorită a relației de afaceri.	Compatibil	
(3) Informațiile menționate la alineatele (1) și (2) sunt furnizate fără întârziere de entitatea obligată la care s-a recurs și, în orice caz, în termen de cinci zile lucrătoare.	(3) Informațiile menționate la alin. (1) și (2) sunt furnizate fără întârziere de entitatea raportoare la care s-a recurs și, în orice caz, în termen de maxim 5 zile lucrătoare.	Compatibil	
(4) Condițiile pentru transmiterea informațiilor și a documentelor menționate la alineatele (1) și (2) se specifică într-un acord scris încheiat între entitățile obligate.	(4) Condițiile pentru transmiterea informațiilor și a documentelor menționate la alin. (1) și (2) se specifică într-un acord scris încheiat între entitățile raportoare.	Compatibil	
(5) În cazul în care entitatea obligată recurge la o entitate obligată care face parte din grupul său, acordul scris poate fi înlocuit cu o procedură internă stabilită la nivel de grup, cu condiția îndeplinirii condițiilor prevăzute la articolul 48 alineatul (3).	(5) În cazul în care entitatea raportoare recurge la o entitate raportoare care face parte din grupul său, acordul scris menționat la alin. (3) poate fi înlocuit cu o procedură internă stabilită la nivel de grup, cu condiția îndeplinirii condițiilor prevăzute la art. 44 alin. (4).	Compatibil	
Articolul 50 **Orientări privind recurgerea la alte entități obligate**			
Până la 10 iulie 2027, ACSB emite orientări adresate entităților obligate cu privire la: (a) condițiile care sunt acceptabile pentru ca entitățile obligate să recurgă la informațiile colectate de o altă entitate obligată, inclusiv în cazul aplicării de la distanță a măsurilor de precauție privind clientela; (b) rolurile și responsabilitățile entităților obligate implicate în situația în care se recurge la o altă entitate obligată;	N/A	N/A	

(c) abordări în materie de supraveghere în ceea ce privește recurgerea la alte entități obligate.			
CAPITOLUL IV TRANSPARENȚA ÎN CEEA CE PRIVEȘTE BENEFICIARII REALI			
Articolul 51 Identificarea beneficiarilor reali ai entităților juridice	**Articolul 46. Identificarea beneficiarilor efectivi ai persoanelor juridice**		
Beneficiarii reali ai entităților juridice sunt persoanele fizice care: (a) dețin, direct sau indirect, o participație în capitalurile proprii ale entității corporative; sau (b) exercită control, direct sau indirect, asupra entității corporative sau altei entități juridice, prin participații în capitalurile proprii sau prin alte mijloace. Controlul prin alte mijloace astfel cum se menționează la primul paragraf litera (b) se identifică independent de existența unei participații în capitalurile proprii sau a controlului prin participații în capitalurile proprii și în paralel cu aceasta.	(1) Beneficiarii efectivi ai persoanelor juridice cu scop lucrativ sunt persoanele fizice care: a) dețin, direct sau indirect, o participație în capitalurile proprii ale persoanelor juridice cu scop lucrativ; sau b) exercită control, direct sau indirect, asupra persoanelor juridice cu scop lucrativ sau altei entități juridice, prin participații în capitalurile proprii sau prin alte mijloace. (2) Controlul prin alte mijloace astfel cum se menționează la alin. (1) lit. (b) se identifică independent de existența unei participații în capitalurile proprii sau a controlului prin participații în capitalurile proprii și în paralel cu aceasta.	Compatibil	
Articolul 52 Beneficiari reali prin participații în capitalurile proprii	**Articolul 46. Identificarea beneficiarilor efectivi ai persoanelor juridice**		
(1) În sensul articolului 51 primul paragraf litera (a), „o participație în capitalurile proprii ale entității corporative” înseamnă exercitarea directă sau indirectă a dreptului de proprietate asupra a cel puțin 25 % din acțiunile sau drepturile de vot ori alte participații în capitalurile proprii ale entității corporative, inclusiv dreptul la o cotă-parte din profit, la alte resurse interne sau la soldul lichidării. Drepturile indirecte de proprietate se calculează prin înmulțirea acțiunilor sau a drepturilor de vot ori a altor participații în capitalurile proprii deținute de entitățile intermediare din lanțul de entități în care beneficiarul real deține acțiuni sau drepturi de vot și prin adunarea rezultatelor acestor diferite lanțuri, cu excepția cazului în care se aplică articolul 54. Pentru a evalua dacă există o participație în capitalurile proprii ale entității corporative, se iau în considerare participațiile deținute la fiecare nivel de proprietate.	(3) În sensul alin. (1) lit. (a), o participație în capitalurile proprii ale entității corporative înseamnă exercitarea directă sau indirectă a dreptului de proprietate asupra a cel puțin 25 % din acțiunile sau drepturile de vot ori alte participații în capitalurile proprii ale entității corporative, inclusiv dreptul la o cotă-parte din profit, la alte resurse interne sau la soldul lichidării. Drepturile indirecte de proprietate se calculează prin înmulțirea acțiunilor sau a drepturilor de vot ori a altor participații în capitalurile proprii deținute de entitățile intermediare din lanțul de entități în care beneficiarul efectiv deține acțiuni sau drepturi de vot și prin adunarea rezultatelor acestor diferite lanțuri, cu excepția cazului în care se aplică alin. (4). (5) Pentru a evalua dacă există o participație în capitalurile proprii ale entității corporative, se iau în considerare participațiile deținute la fiecare nivel de proprietate.	Compatibil	
(2) În cazul în care statele membre identifică, în temeiul articolului 8 alineatul (4) litera (c) din Directiva (UE) 2024/1640, categorii de entități corporative care sunt expuse unor riscuri mai ridicate de spălare a banilor și de finanțare a	(13) În cazul în care, în urma evaluărilor riscurilor prevăzute de legislația aplicabilă, sunt identificate categorii de persoane juridice care prezintă riscuri sporite de spălare a banilor și finanțare a terorismului, inclusiv în funcție de sectorul în care	Compatibil	

terorismului, inclusiv pe baza sectoarelor în care își desfășoară activitatea, statele membre informează Comisia în acest sens. Până la 10 iulie 2029, Comisia evaluează dacă riscurile asociate acestor categorii de entități juridice sunt relevante pentru piața internă și, în cazul în care concluzionează că pentru atenuarea riscurilor respective este adecvat să se stabilească un prag mai scăzut, adoptă acte delegate în conformitate cu articolul 85 pentru a modifica prezentul regulament prin identificarea: (a) categoriilor de entități corporative care sunt asociate unor riscuri mai ridicate de spălare a banilor și de finanțare a terorismului și pentru care trebuie să se aplice un prag mai scăzut; (b) pragurilor aferente. Pragul mai scăzut menționat la primul paragraf se stabilește la maximum 15 % din participațiile în capitalurile proprii ale entității corporative, cu excepția cazului în care Comisia concluzionează, pe baza riscului, că ar fi mai potrivit un prag mai ridicat, care, în orice caz, trebuie să fie mai mic de 25 %.	își desfășoară activitatea, Serviciul notifică Comisia Europeană cu privire la aceste categorii de persoane juridice.		
(3) Comisia revizuiește periodic actul delegat menționat la alineatul (2) pentru a se asigura că identifică categoriile relevante de entități corporative care sunt asociate unor riscuri mai ridicate și că pragurile aferente sunt proporționale cu riscurile respective.	N/A	N/A	
(4) În cazul altor entități juridice decât entitățile corporative, pentru care, având în vedere forma și structura lor, nu este oportun sau posibil să se calculeze dreptul de proprietate, beneficiarii reali sunt persoanele fizice care exercită control prin alte mijloace, direct sau indirect, asupra entității juridice, în temeiul articolului 53 alineatele (3) și (4), cu excepția cazului în care se aplică articolul 57.	(7) În cazul altor entități juridice decât entitățile corporative, cu excepția fiduciei și a construcțiilor juridice similare trusturilor exprese, pentru care, având în vedere forma și structura lor, nu este oportun sau posibil să se calculeze dreptul de proprietate, beneficiarii efectivi sunt persoanele fizice care exercită control prin alte mijloace, direct sau indirect, asupra entității juridice în temeiul alin. (9) și (10).	Compatibil	
Articolul 53 **Beneficiari reali prin exercitarea controlului**	**Articolul 46. Identificarea beneficiarilor efectivi ai persoanelor juridice**		
(1) Controlul asupra unei entități corporative sau al altei entități juridice se exercită prin participații în capitalurile proprii sau prin alte mijloace.	(8) Controlul asupra unei persoane juridice cu scop lucrativ sau al altei entități corporative se exercită prin participații în capitalurile proprii sau prin alte mijloace.	Compatibil	
(2) În sensul prezentului capitol, se aplică următoarele definiții: (a) „control asupra entității juridice” înseamnă posibilitatea de a exercita, în mod direct sau indirect, o influență semnificativă și de a impune decizii relevante în cadrul entității juridice;	**Articolul 3. Definiții** control asupra entității juridice - posibilitatea de a exercita, în mod direct sau indirect, o influență semnificativă și de a impune decizii relevante în cadrul entității juridice;	Compatibil	

(b) „control indirect asupra unei entități juridice” înseamnă controlul asupra entităților juridice intermediare din structura de proprietate sau din diferite lanțuri ale structurii de proprietate, unde controlul direct este identificat la fiecare nivel al structurii; (c) „control prin participații în capitalurile proprii ale entității corporative” înseamnă exercitarea directă sau indirectă a dreptului de proprietate asupra a 50 % plus unu din acțiunile sau drepturile de vot sau alte participații în capitalurile proprii ale entității corporative.	control indirect asupra unei entități juridice - controlul asupra entităților juridice intermediare din structura de proprietate sau din diferite lanțuri ale structurii de proprietate, unde controlul direct este identificat la fiecare nivel al structurii; control prin participații în capitalurile proprii ale entității corporative - exercitarea directă sau indirectă a dreptului de proprietate asupra a 50 % plus unu din acțiunile sau drepturile de vot sau alte participații în capitalurile proprii ale entității corporative;		
(3) Controlul asupra entității juridice prin alte mijloace include, în orice caz, posibilitatea de a exercita: (a) în cazul unei entități corporative, majoritatea drepturilor de vot în cadrul entității corporative, indiferent dacă acestea sunt sau nu partajate de persoane care acționează în mod concertat; (b) dreptul de a numi sau de a revoca majoritatea membrilor sau funcționarilor similari ai consiliului de administrație al entității juridice sau ai organelor administrative, de conducere sau de supraveghere ale acesteia; (c) drepturi de veto sau de decizie relevante aferente cotei-părți din entitatea corporativă; (d) decizii privind distribuirea profitului entității juridice sau care conduc la o modificare a activelor în cadrul entității juridice.	(9) Controlul asupra entității corporative prin alte mijloace include, în orice caz, posibilitatea de a exercita: a) în cazul unei entități corporative, majoritatea drepturilor de vot în cadrul persoane juridice cu scop lucrativ, indiferent dacă acestea sunt sau nu partajate de persoane care acționează în mod concertat; b) dreptul de a numi sau de a revoca majoritatea membrilor sau funcționarilor similari ai consiliului de administrație al entității juridice sau ai organelor administrative, de conducere sau de supraveghere ale acesteia; c) drepturi de veto sau de decizie relevante aferente cotei-părți din persoana juridică cu scop lucrativ; d) decizii privind distribuirea profitului entității juridice sau care conduc la o modificare a activelor în cadrul entității juridice.	Compatibil	
(4) În plus față de alineatul (3), controlul asupra entității juridice poate fi exercitat prin alte mijloace. În funcție de situația specifică a entității juridice și de structura acesteia, controlul prin alte mijloace poate include: (a) acorduri formale sau informale cu proprietarii, membrii sau entitățile juridice, dispoziții din statut, acorduri de parteneriat, acorduri de sindicalizare sau acorduri ori documente echivalente, în funcție de caracteristicile specifice ale entității juridice, precum și modalitățile de vot; (b) relațiile între membrii familiei; (c) utilizarea unor acorduri formale sau informale privind persoana desemnată. În sensul prezentului alineat, „acord formal privind persoana desemnată” înseamnă un contract sau un acord echivalent încheiat între o persoană care desemnează și o persoană	(10) Suplimentar prevederilor de la alin. (9), controlul asupra entității juridice poate fi exercitat prin alte mijloace. În funcție de situația specifică a entității juridice și de structura acesteia, controlul prin alte mijloace poate include: a) acorduri formale sau informale cu proprietarii, membrii sau entitățile juridice în sensul definiției prevăzute la art. 3, dispoziții din statut, acorduri de parteneriat, acorduri de sindicalizare sau acorduri ori documente echivalente, în funcție de caracteristicile specifice ale entității juridice, precum și modalitățile de vot; b) relațiile între membrii familiei; c) utilizarea unor acorduri formale în sensul definiției prevăzute de prezenta lege sau informale privind persoana desemnată. **Articolul 3. Noțiuni principale**	Compatibil	

desemnată, în care persoana care desemnează este o entitate juridică sau o persoană fizică ce emite instrucțiuni unei persoane desemnate de a acționa în numele său într-o anumită calitate, inclusiv în calitate de director, acționar sau constituitor, iar persoana desemnată este o entitate juridică sau o persoană fizică mandatată de persoana care desemnează să acționeze în numele său.	acord formal privind persoana desemnată - un contract sau un acord echivalent încheiat între o persoană care desemnează și o persoană desemnată, în care persoana care desemnează este o entitate juridică sau o persoană fizică ce emite instrucțiuni unei persoane desemnate de a acționa în numele său într-o anumită calitate, inclusiv în calitate de director, acționar sau constituitor, iar persoana desemnată este o entitate juridică sau o persoană fizică mandatată de persoana care desemnează să acționeze în numele său;		
Articolul 54 **Coexistența participației în capitalurile proprii și a controlului în structura de proprietate**	**Articolul 46. Identificarea beneficiarilor efectivi ai persoanelor juridice**		
În cazul în care entitățile corporative sunt deținute printr-o structură de proprietate pe mai multe niveluri, iar în unul sau mai multe lanțuri ale structurii respective coexistă participația în capitalurile proprii și controlul în raport cu diferite niveluri ale lanțului, beneficiarii reali sunt: (a) persoanele fizice care exercită control, direct sau indirect, prin participații în capitalurile proprii sau prin alte mijloace, asupra entităților juridice care dețin o participație directă în capitalurile proprii ale entității corporative, fie individual, fie cumulativ; (b) persoanele fizice care, în mod individual sau cumulativ, direct sau indirect, dețin o participație în capitalurile proprii ale entității corporative care exercită control, direct sau indirect, prin participații în capitalurile proprii sau prin alte mijloace, asupra entității corporative.	(4) În cazul în care persoanele juridice cu scop lucrativ sunt deținute printr-o structură de proprietate pe mai multe niveluri, iar în unul sau mai multe lanțuri ale structurii respective coexistă participația în capitalurile proprii și controlul în raport cu diferite niveluri ale lanțului, beneficiarii efectivi sunt: a) persoanele fizice care exercită control, direct sau indirect, prin participații în capitalurile proprii sau prin alte mijloace, asupra entităților juridice care dețin o participație directă în capitalurile proprii ale persoanei juridice cu scop lucrativ, fie individual, fie cumulativ; b) persoanele fizice care, în mod individual sau cumulativ, direct sau indirect, dețin o participație în capitalurile proprii ale entității corporative care exercită control, direct sau indirect, prin participații în capitalurile proprii sau prin alte mijloace, asupra persoanei juridice cu scop lucrativ.	Compatibil	
Articolul 55 **Structuri de proprietate care implică construcții juridice sau entități juridice similare**	**Articolul 46. Identificarea beneficiarilor efectivi ai persoanelor juridice**		
În cazul în care entitățile juridice menționate la articolul 57 sau construcțiile juridice dețin o participație în capitalurile proprii ale entității corporative, fie individual, fie cumulativ, sau exercită control, direct sau indirect, asupra entității corporative, prin participații în capitalurile proprii sau prin alte mijloace, beneficiarii reali sunt persoanele fizice care sunt beneficiarii reali ai entităților juridice menționate la articolul 57 sau ai construcțiilor juridice.	(11) În cazul în care fiduciile, constructiile juridice similare trusturilor exprese sau alte construcțiile juridice dețin o participație în capitalurile proprii ale persoanei juridice cu scop lucrativ, fie individual, fie cumulativ, sau exercită control, direct sau indirect, asupra acesteia, prin participații în capitalurile proprii sau prin alte mijloace, beneficiarii efectivi sunt persoanele fizice care sunt beneficiarii efectivi ai fiduciilor, constructiilor juridice similare trusturilor exprese sau altor construcțiile juridice.	Compatibil	

Articolul 56 **Notificări**	**Articolul 46. Identificarea beneficiarilor efectivi ai persoanelor juridice**		
Fiecare stat membru notifică Comisiei, până la 10 octombrie 2027, o listă a tipurilor de entități juridice existente în temeiul dreptului său intern ai căror beneficiari reali sunt identificați în conformitate cu articolul 51 și cu articolul 52 alineatul (4). Notificarea respectivă include categoriile specifice de entități, descrierea caracteristicilor acestora și, după caz, temeiul juridic în baza dreptului intern al statului membru în cauză. Notificarea include, de asemenea, o indicație a aplicării sau nu a mecanismului prevăzut la articolul 63 alineatul (4), având în vedere forma și structurile specifice ale entităților juridice, altele decât entitățile corporative, însoțită de o justificare detaliată a motivelor în acest sens. Comisia transmite notificarea menționată la primul paragraf celorlalte state membre.	(12) Serviciul notifică Comisiei Europene o listă a tipurilor de entități juridice existente în temeiul dreptului său intern ai căror beneficiari efectivi sunt identificați în conformitate cu art. 46 alin. (1), (2) și (7).	Compatibil	
Articolul 57 **Identificarea beneficiarilor reali ai entităților juridice similare trust-urilor exprese**	**Articolul 47. Identificarea beneficiarilor efectivi ai persoanelor juridice similare trust-urilor exprese**		
(1) În cazul entităților juridice, altele decât cele menționate la articolul 51, similare trust-urilor exprese, cum ar fi fundațiile, beneficiarii reali sunt toate persoanele fizice următoare: (a) fondatorii; (b) membrii organului de conducere în exercitarea funcției sale de conducere; (c) membrii organului de conducere în exercitarea funcției sale de supraveghere; (d) beneficiarii, cu excepția cazului în care se aplică articolul 59; (e) orice altă persoană fizică care exercită control, direct sau indirect, asupra entității juridice.	(1) În cazul persoanelor juridice, altele decât cele menționate la art. 9 alin. (1), similare trust-urilor exprese, beneficiarii efectivi sunt toate persoanele fizice următoare: a) fondatorii; b) membrii organului de conducere în exercitarea funcției sale de conducere; c) membrii organului de conducere în exercitarea funcției sale de supraveghere; d) beneficiarii, cu excepția cazului în care aceștia sunt identificați după categorie; e) orice altă persoană fizică care exercită control, direct sau indirect, asupra persoanei juridice.	Compatibil	
(2) În cazurile în care entitățile juridice menționate la alineatul (1) aparțin unor structuri de control pe mai multe niveluri, în cadrul cărora oricare dintre pozițiile enumerate la alineatul (1) este deținută de o entitate juridică, beneficiarii reali ai entității juridice menționate la alineatul (1) sunt: (a) persoanele fizice enumerate la alineatul (1); și (b) beneficiarii reali ai entităților juridice care dețin oricare dintre pozițiile enumerate la alineatul (1).	(2) În cazurile în care persoanele juridice menționate la alin. (1) aparțin unor structuri de control pe mai multe niveluri, în cadrul cărora oricare dintre pozițiile enumerate la alin. (1) este deținută de o altă persoană juridică, beneficiarii efectivi ai persoanei juridice menționate la alin. (1) sunt: a) persoanele fizice enumerate la alin. (1); și b) beneficiarii efectivi ai entităților juridice care dețin oricare dintre pozițiile enumerate la alin. (1).	Compatibil	

(3) Statele membre notifică Comisiei, până la 10 octombrie 2027, o listă a tipurilor de entități juridice ai căror beneficiari reali sunt identificați în conformitate cu alineatul (1). Notificarea menționată la primul paragraf este însoțită de o descriere: (a) a formei și a caracteristicilor de bază ale respectivelor entități juridice; (b) a procesului prin care pot fi înființate; (c) a procesului de accesare a informațiilor de bază și a informațiilor privind beneficiarii reali în legătură cu entitățile juridice respective; (d) a site-urilor web pe care pot fi consultate registrele centrale care conțin informații privind beneficiarii reali ai entităților juridice respective, precum și a datelor de contact ale entităților responsabile de aceste registre.	(3) Serviciul notifică Comisiei Europene lista tipurilor de persoane juridice ai căror beneficiari efectivi sunt identificați în conformitate cu alin. (1) și care este însoțită de o descriere: a) a formei și a caracteristicilor de bază ale respectivelor persoane juridice; b) a procesului prin care acestea pot fi înființate; c) a procesului de accesare a informațiilor de bază și a informațiilor privind beneficiarii efectivi în legătură cu persoanele juridice respective; d) a site-urilor web pe care pot fi consultate registrele centrale care conțin informații privind beneficiarii efectivi ai persoanelor juridice respective, precum și a datelor de contact ale autorităților responsabile de aceste registre.		
(4) Comisia poate să adopte, prin intermediul unui act de punere în aplicare, o listă a tipurilor de entități juridice reglementate de dreptul statelor membre, care ar trebui să facă obiectul cerințelor de la prezentul articol. Respectivul act de punere în aplicare se adoptă în conformitate cu procedura de examinare menționată la articolul 86 alineatul (2).	N/A	N/A	
Articolul 58 **Identificarea beneficiarilor reali ai trust-urilor exprese și ai construcțiilor juridice similare**	**Articolul 48. Identificarea beneficiarilor efectivi ai fiduciilor, ai trust-urilor exprese și ai construcțiilor juridice similare acestora**		
(1) Beneficiarii reali ai trust-urilor exprese sunt toate persoanele fizice următoare: (a) constituitorii; (b) persoanele care dețin calitatea de trustee; (c) protectorii, dacă există; (d) beneficiarii, cu excepția cazului în care se aplică articolul 59 sau 60; (e) oricare alte persoane fizice ce exercită controlul în ultimă instanță asupra trust-ului expres prin exercitarea directă sau indirectă a dreptului de proprietate sau prin alte mijloace, inclusiv prin intermediul unui lanț de control sau de proprietate.	(1) Beneficiarii efectivi ai trust-urilor exprese sunt toate persoanele fizice următoare: a) constituitorii; b) persoanele care dețin calitatea de trustee; c) protectorii, dacă există; d) beneficiarii, cu excepția cazului în care aceștia sunt identificați după categorie e) oricare alte persoane fizice ce exercită controlul în ultimă instanță asupra trust-ului expres prin exercitarea directă sau indirectă a dreptului de proprietate sau prin alte mijloace, inclusiv prin intermediul unui lanț de control sau de proprietate.	Compatibil	
(2) Beneficiarii reali ai altor construcții juridice similare trust-urilor exprese sunt persoanele fizice care dețin poziții echivalente sau similare celor menționate la alineatul (1).	(2) Beneficiarii efectivi ai altor fiducii și ai altor construcții juridice similare trust-urilor exprese sunt persoanele fizice care dețin poziții echivalente sau similare celor menționate la alin. (1).	Compatibil	

(3) Atunci când construcțiile juridice aparțin unor structuri de control pe mai multe niveluri și în cadrul cărora oricare dintre pozițiile enumerate la alineatul (1) este deținută de o entitate juridică, beneficiarii reali ai construcției juridice sunt: (a) persoanele fizice enumerate la alineatul (1); și (b) beneficiarii reali ai entităților juridice care dețin oricare dintre pozițiile enumerate la alineatul (1).	(3) Atunci când construcțiile juridice aparțin unor structuri de control pe mai multe niveluri și în cadrul cărora oricare dintre pozițiile enumerate la alin. (1) este deținută de o persoană juridică, beneficiarii efectivi ai construcției juridice sunt: a) persoanele fizice enumerate la alin. (1); și b) beneficiarii efectivi ai persoanelor juridice care dețin oricare dintre pozițiile enumerate la alin. (1).		
(4) Statele membre notifică Comisiei, până la 10 octombrie 2027, o listă a tipurilor de construcții juridice similare trust-urilor exprese care sunt reglementate de dreptul lor. Notificarea este însoțită de o descriere: (a) a formei și a caracteristicilor de bază ale respectivelor construcții juridice; (b) a procesului prin care respectivele construcții juridice pot fi înființate; (c) a procesului de accesare a informațiilor de bază și a informațiilor privind beneficiarii reali în legătură cu construcțiile juridice respective; (d) a site-urilor web pe care pot fi consultate registrele centrale care conțin informații privind beneficiarii reali ai construcțiilor juridice respective, precum și a datelor de contact ale entităților responsabile de aceste registre. De asemenea, notificarea este însoțită de o justificare care detaliază motivele pentru care statul membru consideră că construcțiile juridice notificate sunt similare trust-urilor exprese și a concluzionat că alte construcții juridice reglementate de dreptul său intern nu sunt similare trust-urilor exprese.	(4) Serviciul notifică Comisiei Europene o listă a tipurilor de construcții juridice similare trust-urilor exprese care sunt reglementate de dreptul intern și care este însoțită de o descriere: a) a formei și a caracteristicilor de bază ale respectivelor construcții juridice; b) a procesului prin care acestea pot fi înființate; c) a procesului de accesare a informațiilor de bază și a informațiilor privind beneficiarii efectivi în legătură cu construcțiile juridice respective; d) a site-urilor web pe care pot fi consultate registrele centrale care conțin informații privind beneficiarii efectivi ai construcțiilor juridice respective, precum și a datelor de contact ale autorităților responsabile de aceste registre.	Compatibil	
(5) Comisia poate să adopte, prin intermediul unui act de punere în aplicare, o listă a tipurilor de construcții juridice reglementate de dreptul statelor membre, care ar trebui să facă obiectul acelorași cerințe de transparență în ceea ce privește beneficiarii reali ca și trust-urile exprese, însoțită de informațiile menționate la alineatul (4) al doilea paragraf de la prezentul articol. Respectivul act de punere în aplicare se adoptă în conformitate cu procedura de examinare menționată la articolul 86 alineatul (2).	N/A	N/A	
Articolul 59 **Identificarea unei categorii de beneficiari**	**Articolul 49. Identificarea unei categorii de beneficiari**		

(1) În cazul entităților juridice similare trust-urilor exprese în temeiul articolului 57 sau, cu excepția trust-urilor discreționare, a trust-urilor exprese și a construcțiilor juridice similare în temeiul articolului 58, în cazul în care beneficiarii nu au fost încă stabiliți, se identifică categoria de beneficiari și caracteristicile generale ale acesteia. Beneficiarii din categoria respectivă sunt beneficiari reali de îndată ce sunt identificați sau desemnați.	(1) În cazul persoanelor juridice similare trust-urilor exprese menționate la art. 47 sau, cu excepția trust-urilor discreționare, a trust-urilor exprese și a fiduciilor și a construcțiilor juridice similare prevăzute la art. 48, în cazul în care beneficiarii nu au fost încă stabiliți, se identifică categoria de beneficiari și caracteristicile generale ale acesteia, iar beneficiarii din respectiva categorie sunt beneficiari efectivi de îndată ce sunt identificați sau desemnați.	Compatibil	
(2) În următoarele cazuri, se identifică numai categoria de beneficiari și caracteristicile acesteia: (a) schemele de pensii care intră sub incidența Directivei (UE) 2016/2341; (b) sistemele de participare financiară sau de participare a angajaților, cu condiția ca statele membre să fi concluzionat, în urma unei evaluări adecvate a riscurilor, că există un risc scăzut de utilizare abuzivă în scopul spălării banilor sau al finanțării terorismului; (c) entități juridice similare trust-urilor exprese în temeiul articolului 57, trust-uri exprese și construcții juridice similare în temeiul articolului 58, cu condiția ca: (i) entitățile juridice, trust-urile exprese sau construcțiile juridice similare să fi fost înființate fără scop lucrativ sau în scop caritabil; și (ii) în urma unei evaluări adecvate a riscurilor, statele membre să fi concluzionat că categoria de entități juridice, trust-uri exprese sau construcții juridice similare prezintă un risc scăzut de utilizare abuzivă în scopul spălării banilor sau al finanțării terorismului.	(2) În următoarele cazuri, se identifică numai categoria de beneficiari și caracteristicile acesteia: a) schemele de pensii care intră sub incidența Legii nr. 198/2020 privind fondurile de pensii facultative; b) sistemele de participare financiară sau de participare a angajaților, cu condiția ca, în urma evaluării riscurilor, să existe un risc scăzut de utilizare abuzivă în scopul spălării banilor sau al finanțării terorismului; c) în cazul persoanelor juridice similare trust-urilor exprese menționate la art. 47 și al a trust-urilor exprese și a fiduciilor și a construcțiilor juridice similare prevăzute la art. 48, cu condiția ca: (i) persoanele juridice, trust-urile exprese, fiduciile sau construcțiile juridice similare să fi fost înființate fără scop lucrativ sau în scop caritabil; și (ii) în urma unei evaluări a riscurilor, categoria de persoane juridice, trust-uri exprese, fiducii sau construcții juridice similare prezintă un risc scăzut de utilizare abuzivă în scopul spălării banilor sau al finanțării terorismului.	Compatibil	
(3) Statul membru notifică Comisiei categoriile de entități juridice, trust-uri exprese sau construcții juridice similare în temeiul alineatului (2), împreună cu o justificare bazată pe evaluarea riscurilor specifice. Comisia transmite notificarea respectivă celorlalte state membre.	(3) Serviciul notifică Comisiei Europene categoriile prevăzute la alin. (2), împreună cu o justificare bazată pe evaluarea riscurilor specifice.	Compatibil	
Articolul 60 **Identificarea beneficiarilor potențiali și a beneficiarilor impliciți în cadrul trust-urilor discreționare**	**Articolul 50. Identificarea beneficiarilor potențiali și a beneficiarilor impliciți în cadrul trust-urilor discreționare**		
În cazul trust-urilor discreționare, dacă beneficiarii nu au fost încă selectați, se identifică beneficiarii potențiali și beneficiarii impliciți. Beneficiarii din rândul beneficiarilor potențiali sunt beneficiari reali de îndată ce sunt selectați. Beneficiarii impliciți	(1) În cazul trust-urilor discreționare, dacă beneficiarii nu au fost încă selectați, se identifică beneficiarii potențiali și beneficiarii impliciți. Beneficiarii din rândul beneficiarilor potențiali sunt beneficiari efectivi de îndată ce sunt selectați.	Compatibil	

sunt beneficiarii reali atunci când persoanele care dețin calitatea de trustee nu își exercită puterea discreționară. În cazul în care trust-urile discreționare îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 59 alineatul (2), se identifică numai categoria de beneficiari potențiali și de beneficiari impliciți. Respectivele categorii de trust-uri discreționare sunt notificate Comisiei în conformitate cu alineatul (3) de la articolul respectiv.	Beneficiarii impliciți sunt beneficiarii efectivi atunci când persoanele care dețin calitatea de trustee nu își exercită puterea discreționară. (2) În cazul în care trust-urile discreționare îndeplinesc condițiile prevăzute la art. 49 alin. (2), se identifică numai categoria de beneficiari potențiali și de beneficiari impliciți. (3) Respectivele categorii de trust-uri discreționare sunt notificate Comisiei Europene în conformitate cu art. 49 alin. (3).		
Articolul 61 **Identificarea beneficiarilor reali ai organismelor de plasament colectiv**	**Articolul 51. Identificarea beneficiarilor efectivi ai organismelor de plasament colectiv**		
Prin derogare de la articolul 51 primul paragraf și de la articolul 58 alineatul (1), beneficiarii reali ai organismelor de plasament colectiv sunt persoanele fizice care îndeplinesc una sau mai multe dintre următoarele condiții: (a) dețin direct sau indirect 25 % sau mai mult din unitățile deținute în organismul de plasament colectiv; (b) au capacitatea de a defini sau de a influența politica de investiții a organismului de plasament colectiv; (c) exercită control asupra activităților organismului de plasament colectiv prin alte mijloace.	Prin derogare de la art. 46 alin. (1) și de la art. 48 alin. (1), beneficiarii efectivi ai organismelor de plasament colectiv sunt persoanele fizice care îndeplinesc una sau mai multe dintre următoarele condiții: a) dețin direct sau indirect 25% sau mai mult din unitățile deținute în organismul de plasament colectiv; b) au capacitatea de a defini sau de a influența politica de investiții a organismului de plasament colectiv; c) exercită control asupra activităților organismului de plasament colectiv prin alte mijloace.	Compatibil	
Articolul 62 **Informații privind beneficiarii reali**	**Articolul 52. Informații privind beneficiarii efectivi**		
(1) Entitățile juridice și persoanele care dețin calitatea de trustee ai trust-urilor exprese ori persoanele care dețin poziții echivalente în construcții juridice similare se asigură că informațiile privind beneficiarii reali pe care le dețin, le furnizează entităților obligate în contextul procedurilor de precauție privind clientela în conformitate cu capitolul III sau le transmit către registrele centrale sunt adecvate, exacte și actualizate. Informațiile privind beneficiarii reali menționate la primul paragraf includ următoarele: (a) toate prenumele și numele, locul și data nașterii completă, adresa de reședință, țara de reședință și cetățenia sau cetățeniile beneficiarului real, numărul documentului de identitate, cum ar fi pașaportul sau documentul național de identitate și, dacă există, codul numeric personal unic atribuit persoanei de către	(1) Persoanele juridice și persoanele care dețin calitatea de trustee ai trust-urilor exprese ori persoanele care dețin poziții echivalente în fiducii ori construcții juridice similare se asigură că informațiile privind beneficiarii efectivi pe care le dețin și le furnizează entităților raportoare sau către registrele centrale sunt adecvate, exacte și actualizate. (2) Informațiile privind beneficiarii efectivi menționate la alin. (1) includ următoarele: a) toate prenumele și numele, locul și data nașterii, adresa de reședință, țara de reședință și cetățenia sau cetățeniile beneficiarului efectiv, numărul documentului de identitate, cum ar fi pașaportul sau documentul național de identitate și, dacă există, codul numeric personal unic atribuit persoanei de către țara în care aceasta își are reședința obișnuită, precum și o descriere generală a sursei acestui număr;	Compatibil	

țara în care aceasta își are reședința obișnuită, precum și o descriere generală a sursei acestui număr; (b) natura și amploarea interesului generator de beneficii deținut în entitatea juridică sau construcția juridică, fie prin participații în capitalurile proprii, fie prin control prin alte mijloace, precum și data de la care este deținut acest interes generator de beneficii; (c) informații privind entitatea juridică al cărei beneficiar real este persoana fizică, în conformitate cu articolul 22 alineatul (1) litera (b), sau, în cazul construcțiilor juridice al căror beneficiar real este persoana fizică, informații de bază privind construcția juridică; (d) în cazul în care structura de proprietate și de control conține mai multe entități juridice sau construcții juridice, o descriere a structurii respective, inclusiv denumirea și, dacă există, numerele de identificare pentru fiecare entitate juridică sau construcție juridică care face parte din structura respectivă, precum și o descriere a relațiilor dintre acestea, inclusiv cota de participație deținută; (e) în cazul în care o categorie de beneficiari este identificată în temeiul articolului 59, o descriere generală a caracteristicilor categoriei de beneficiari; (f) în cazul în care beneficiarii potențiali și beneficiarii impliciți sunt identificați în temeiul articolului 60: (i) pentru persoanele fizice, numele și prenumele acestora; (ii) pentru entitățile juridice și construcțiile juridice, denumirile acestora; (iii) pentru o categorie de beneficiari potențiali sau beneficiari impliciți, descrierea acesteia.	b) natura și amploarea interesului generator de beneficii deținut în persoana sau construcția juridică, fie prin participații în capitalurile proprii, fie prin control prin alte mijloace, precum și data de la care este deținut acest interes generator de beneficii; c) informații privind persoana juridică al cărei beneficiar efectiv este persoana fizică, respectiv forma juridică și denumirea, adresa sediului social sau oficial și, dacă este diferită, adresa sediului principal al activității și țara de creare, numele reprezentanților legali ai persoanei juridice, precum și, dacă sunt disponibile, numărul de înregistrare, codul de identificare fiscală și identificatorul entității juridice și numele persoanelor care dețin acțiuni sau o funcție de conducere în formă nominală, inclusiv menționarea statutului lor de acționari nominali sau directori nominali, sau, în cazul construcțiilor juridice al căror beneficiar efectiv este persoana fizică, informații de bază privind construcția juridică; d) în cazul în care structura de proprietate și de control conține mai multe persoane sau construcții juridice, o descriere a structurii respective, inclusiv denumirea și, dacă există, numerele de identificare pentru fiecare persoană sau construcție juridică care face parte din structura respectivă, precum și o descriere a relațiilor dintre acestea, inclusiv cota de participație deținută; e) în cazul în care o categorie de beneficiari este identificată în temeiul art. 49, o descriere generală a caracteristicilor categoriei de beneficiari; f) în cazul în care beneficiarii potențiali și beneficiarii impliciți sunt identificați în temeiul art. 50: (i) pentru persoanele fizice, numele și prenumele acestora; (ii) pentru entitățile juridice și construcțiile juridice, denumirile acestora; (iii) pentru o categorie de beneficiari potențiali sau beneficiari impliciți, descrierea acesteia.		
(2) Entitățile juridice și persoanele care dețin calitatea de trustee ai trust-urilor exprese ori persoanele care dețin o poziție echivalentă într-o construcție juridică similară obțin informații adecvate, exacte și actualizate privind beneficiarii reali în termen de 28 de zile calendaristice de la crearea entității juridice sau de la constituirea construcției juridice. Informațiile	(3) Persoanele juridice și persoanele care dețin calitatea de trustee ai trust-urilor exprese ori persoanele care dețin o poziție echivalentă într-o fiducie sau construcție juridică similară obțin informații adecvate, exacte și actualizate privind beneficiarii efectivi în termen de 28 de zile calendaristice de la crearea persoanei juridice sau de la constituirea construcției juridice.	Compatibil	

respective sunt actualizate cu promptitudine și, în orice caz, în termen de 28 de zile calendaristice de la orice schimbare a beneficiarilor reali și anual.	Informațiile respective sunt actualizate cu promptitudine și, în orice caz, în termen de 28 de zile calendaristice de la orice schimbare a beneficiarilor efectivi și anual.		
Articolul 63 **Obligațiile entităților juridice**	**Articolul 53. Obligațiile persoanelor juridice**		
(1) Toate entitățile juridice create în Uniune obțin și dețin informații adecvate, exacte și actualizate cu privire la beneficiarii reali. Entitățile juridice furnizează entităților obligate, pe lângă informațiile privind proprietarii lor legali, informații privind beneficiarii reali, atunci când entitățile obligate iau măsuri de precauție privind clientela în conformitate cu capitolul III.	(1) Persoanele juridice create în Republica Moldova obțin și dețin informații adecvate, exacte și actualizate cu privire la beneficiarii efectivi. (2) Persoanele juridice furnizează entităților raportoare, pe lângă informațiile privind proprietarii lor legali, informații privind beneficiarii efectivi, atunci când entitățile raportoare aplică măsuri de precauție privind clienții.	Compatibil	
(2) Entitatea juridică raportează registrului central informațiile privind beneficiarii reali, fără întârzieri nejustificate, după crearea acesteia. Orice modificare a informațiilor se raportează în registrul central fără întârzieri nejustificate și, în orice caz, în termen de 28 de zile calendaristice de la momentul respectiv. Entitatea juridică verifică periodic dacă deține informații actualizate cu privire la beneficiarii săi reali. O astfel de verificare se efectuează cel puțin anual, fie ca proces de sine stătător, fie în cadrul altor procese periodice, cum ar fi depunerea situației financiare. Beneficiarii reali ai unei entități juridice, precum și entitățile juridice și, în cazul construcțiilor juridice, persoanele care dețin calitatea de trustee sau persoanele care dețin o poziție echivalentă, care fac parte din structura de proprietate sau de control a entității juridice, furnizează entității juridice respective toate informațiile necesare pentru ca entitatea juridică să respecte cerințele prezentului capitol sau să răspundă oricărei cereri de informații suplimentare primite în temeiul articolului 10 alineatul (4) din Directiva (UE) 2024/1640.	(3) Persoanele menționate la alin. (1) raportează în registru central creat de Agenția Servicii Publice informațiile privind beneficiarii efectivi, fără întârzieri nejustificate, după crearea acesteia. Orice modificare a informațiilor se raportează în registrul central fără întârzieri nejustificate și, în orice caz, în termen de 28 de zile calendaristice de la momentul respectiv. (4) Persoanele menționate la alin. (1) verifică periodic dacă dețin informații actualizate cu privire la beneficiarii săi efectivi. O astfel de verificare se efectuează cel puțin anual, fie ca proces de sine stătător, fie în cadrul altor procese periodice, cum ar fi depunerea situației financiare. (5) Beneficiarii efectivi ai unei persoane juridice, precum și persoanele juridice și, în cazul construcțiilor juridice, persoanele care dețin calitatea de trustee sau persoanele care dețin o poziție echivalentă, care fac parte din structura de proprietate sau de control a persoanei juridice, furnizează persoanei juridice respective toate informațiile necesare pentru ca aceasta să respecte cerințele prezentei legi sau să răspundă oricărei cereri de informații suplimentare primite de la gestionarii registrelor centrale prevăzuți la art. 57.	Compatibil	
(3) În cazul în care, după epuizarea tuturor mijloacelor de identificare posibile în temeiul articolelor 51-57, nu se identifică nicio persoană ca beneficiar real sau în cazul în care entitatea juridică se confruntă cu o incertitudine semnificativă și justificată cu privire la faptul că persoanele identificate sunt beneficiarii reali, entitățile juridice țin evidența acțiunilor întreprinse în vederea identificării beneficiarilor reali ai acestora.	(6) În cazul în care, după epuizarea tuturor mijloacelor de identificare posibile în temeiul art. 46 și 47, nu se identifică nicio persoană ca beneficiar efectiv sau în cazul în care persoana juridică se confruntă cu o incertitudine semnificativă și justificată cu privire la faptul că persoanele identificate sunt beneficiarii efectivi, persoanele juridice țin evidența acțiunilor întreprinse în vederea identificării beneficiarilor efectivi ai acestora.	Compatibil	

(4) În cazurile menționate la alineatul (3) de la prezentul articol, atunci când furnizează informații privind beneficiarii reali în conformitate cu articolul 20 din prezentul regulament și cu articolul 10 din Directiva (UE) 2024/1640, entitățile juridice furnizează următoarele: (a) o declarație din care să reiasă că nu există niciun beneficiar real sau că beneficiarii reali nu au putut fi stabiliți, însoțită de o justificare care să explice de ce nu a fost posibilă stabilirea beneficiarului real în conformitate cu articolele 51-57 din prezentul regulament și să indice aspectele din informațiile obținute în privința cărora există incertitudini; (b) informații detaliate privind toate persoanele fizice care sunt membri ai personalului de conducere de nivel superior în cadrul entității juridice echivalente cu informațiile solicitate în temeiul articolului 62 alineatul (1) al doilea paragraf litera (a) din prezentul regulament. În sensul prezentului alineat, „membri ai personalului de conducere de nivel superior” înseamnă persoanele fizice care sunt membri executivi ai organului de conducere, precum și persoanele fizice care exercită funcții de conducere în cadrul unei entități juridice și care sunt responsabile și răspunzătoare în fața organului de conducere pentru gestionarea activității de zi cu zi a entității.	(7) În cazurile menționate la alin. (6), atunci când furnizează informații privind beneficiarii efectivi către entitățile raportoare sau către registrul central, persoanele juridice furnizează următoarele: a) o declarație din care să reiasă că nu există niciun beneficiar efectiv sau că beneficiarii efectivi nu au putut fi stabiliți, însoțită de o justificare care să explice de ce nu a fost posibilă stabilirea beneficiarului efectiv în conformitate cu art. 46 și 47 și să indice aspectele din informațiile obținute în privința cărora există incertitudini; b) informații detaliate privind toate persoanele fizice care sunt membri ai personalului de conducere de nivel superior în cadrul persoanei juridice echivalente cu informațiile solicitate în temeiul art. 52 alin. (2) lit. a). Articolul 3. Noțiuni principale membri ai personalului de conducere de nivel superior - persoanele fizice care sunt membri executivi ai organului de conducere, precum și persoanele fizice care exercită funcții de conducere în cadrul unei entități juridice și care sunt responsabile și răspunzătoare în fața organului de conducere pentru gestionarea activității de zi cu zi a entității;	Compatibil	
(5) Entitățile juridice pun la dispoziția autorităților competente, la cerere și fără întârziere, informațiile colectate în temeiul prezentului articol.	(9) Persoanele juridice pun la dispoziția autorităților competente, la cerere și fără întârziere, informațiile colectate în temeiul prezentului articol.	Compatibil	
(6) Informațiile menționate la alineatul (4) se păstrează timp de cinci ani de la data la care entitățile juridice sunt dizolvate sau încetează să existe în alt mod, fie de către persoane desemnate de entitate să păstreze documentele, fie de către administratori, lichidatori sau alte persoane implicate în dizolvarea entității. Identitatea și datele de contact ale persoanei responsabile cu păstrarea informațiilor se raportează în registrele centrale.	(10) Informațiile menționate la alin. (7) se păstrează timp de 5 ani de la data la care persoanele juridice sunt dizolvate sau încetează să existe în alt mod, fie de către persoane desemnate de respectiva persoană să păstreze documentele, fie de către administratori, lichidatori sau alte persoane implicate în dizolvarea entității. Identitatea și datele de contact ale persoanei responsabile cu păstrarea informațiilor se raportează în registrele centrale.	Compatibil	
Articolul 64 **Obligațiile persoanelor care dețin calitatea de trustee**	**Articolul 54. Obligațiile persoanelor care dețin calitatea de fiduciar, trustee sau o poziție echivalentă într-o construcție juridică similară**		
(1) În cazul unei construcții juridice administrate într-un stat membru sau al unei construcții juridice a cărei persoană care deține calitatea de trustee sau persoană care deține o poziție	(1) În cazul unei fiducii, trust sau al unei construcții juridice similare administrate în Republica Moldova ori al unei construcții juridice a cărei persoană care deține calitatea de	Compatibil	

echivalentă într-o construcție juridică similară își are reședința sau este stabilită într-un stat membru, persoanele care dețin calitatea de trustee și persoanele care dețin o poziție echivalentă într-o construcție juridică similară obțin și dețin următoarele informații referitoare la construcția juridică: (a) informații de bază privind construcția juridică; (b) informații adecvate, exacte și actualizate privind beneficiarii reali, astfel cum sunt prevăzute la articolul 62; (c) în cazul în care entitățile juridice sau construcțiile juridice sunt părți la construcția juridică, informații de bază și informații privind beneficiarii reali în legătură cu respectivele entități juridice și construcții juridice; (d) informații privind orice agent autorizat să acționeze în numele construcției juridice sau să întreprindă orice acțiune în legătură cu aceasta, precum și privind entitățile obligate cu care persoana care deține calitatea de trustee sau persoana care deține o poziție echivalentă într-o construcție juridică similară stabilește o relație de afaceri în numele construcției juridice. Informațiile menționate la primul paragraf se păstrează timp de cinci ani de la data la care încetează implicarea în trust-ul expres sau în construcția juridică similară a persoanei care deține calitatea de trustee sau a persoanei care deține o poziție echivalentă.	trustee sau persoană care deține o poziție echivalentă într-o construcție juridică similară își are reședința sau este stabilită în Republica Moldova, persoanele care dețin calitatea de fiduciar, trustee ori o poziție echivalentă într-o construcție juridică similară obțin și dețin următoarele informații referitoare la construcția juridică: a) informații de bază privind construcția juridică; b) informații adecvate, exacte și actualizate privind beneficiarii efectivi, astfel cum sunt prevăzute la art. 52; c) în cazul în care persoane juridice sau construcții juridice sunt părți la fiducie, trust ori construcția juridică similară, informații de bază și informații privind beneficiarii efectivi în legătură cu respectivele persoane juridice sau construcții juridice; d) informații privind orice agent autorizat să acționeze în numele construcției juridice sau să întreprindă orice acțiune în legătură cu aceasta, precum și privind entitățile raportoare cu care persoana care deține calitatea de fiduciar, trustee ori o poziție echivalentă într-o construcție juridică similară stabilește o relație de afaceri în numele construcției juridice. (2) Informațiile menționate la alin. (1) se păstrează timp de 5 ani de la data la care încetează implicarea în fiducie, în trust-ul expres sau în construcția juridică similară a persoanei care deține calitatea de fiduciar, trustee sau o poziție echivalentă.		
(2) Persoana care deține calitatea de trustee sau persoana care deține o poziție echivalentă într-o construcție juridică similară obține și transmite registrului central informațiile privind beneficiarii reali și informațiile de bază privind construcția juridică, fără întârzieri nejustificate, după constituirea trust-ului expres sau a construcției juridice similare și, în orice caz, în termen de 28 de zile calendaristice de la momentul respectiv. Persoana care deține calitatea de trustee sau persoana care deține o poziție echivalentă într-o construcție juridică similară se asigură că orice schimbare a beneficiarilor reali sau a informațiilor de bază privind construcția juridică este raportată registrului central, fără întârzieri nejustificate și, în orice caz, în termen de 28 de zile calendaristice de la data la care intervine schimbarea respectivă. Persoana care deține calitatea de trustee sau persoana care deține o poziție echivalentă într-o construcție juridică similară verifică periodic dacă informațiile pe care le deține cu privire la	(3) Persoana prevăzută la alin. (1) obține și transmite Serviciului Fiscal de Stat informațiile privind beneficiarii efectivi și informațiile de bază privind construcția juridică, precum și modificările acestora, fără întârzieri nejustificate, după constituirea fiduciei, trust-ului expres sau a construcției juridice similare, respectiv de la data modificării și în orice caz, în termen de 28 de zile calendaristice de la momentul respectiv. (4) Persoana prevăzută la alin. (1) se asigură că orice schimbare a beneficiarilor efectivi sau a informațiilor de bază privind construcția juridică este raportată registrului central, fără întârzieri nejustificate și, în orice caz, în termen de 28 de zile calendaristice de la data la care intervine schimbarea respectivă. (5) Persoana prevăzută la alin. (1) verifică periodic, cel puțin anual, fie ca proces de sine stătător, fie în cadrul altor procese periodice, dacă informațiile pe care le deține cu privire la construcția juridică în temeiul alin. (1) sunt actualizate.	Compatibil	

construcția juridică în temeiul alineatului (1) primul paragraf sunt actualizate. O astfel de verificare se efectuează cel puțin anual, fie ca proces de sine stătător, fie în cadrul altor procese periodice.			
(3) Persoanele care dețin calitatea de trustee sau persoanele care dețin o poziție echivalentă într-o construcție juridică similară menționate la alineatul (1) dezvăluie statutul lor și furnizează entităților obligate informații privind beneficiarii reali și privind activele construcțiilor juridice care trebuie gestionate în contextul unei relații de afaceri sau al unei tranzacții ocazionale, atunci când entitățile obligate aplică măsuri de precauție privind clientela în conformitate cu capitolul III.	(6) Persoanele pevăzute la alin. (1) dezvăluie statutul lor și furnizează entităților raportoare informații privind beneficiarii efectivi și privind activele fiduciei, trustului sau construcțiilor juridice care trebuie gestionate în contextul unei relații de afaceri sau al unei tranzacții ocazionale, atunci când entitățile raportoare aplică măsuri de precauție privind clientela.	Compatibil	
(4) Beneficiarii (reali ai unei construcții juridice, alții decât persoanele care dețin calitatea de trustee sau persoanele care dețin o poziție echivalentă, agenții și entitățile obligate în serviciul construcției juridice, precum și orice persoană și, în cazul construcțiilor juridice, de persoanele care dețin calitatea de trustee, care reprezintă legăturile prin care are loc intermedierea poziției indirecte a beneficiarilor reali ai construcției juridice, furnizează persoanelor care dețin calitatea de trustee sau persoanelor care dețin o poziție echivalentă într-o construcție juridică similară toate informațiile și documentația necesare pentru ca persoanele care dețin calitatea de trustee sau persoanele care dețin o poziție echivalentă să respecte cerințele prezentului capitol.	(7) Beneficiarii efectivi ai unei fiducii, trust ori construcții juridice similare, alții decât persoanele prevăzute la alin. (1), agenții entitățile raportoare în serviciul fiduciei, trustului ori construcției juridice similare, precum și orice persoană și persoanele care dețin calitatea de fiduciar, trustee ori o calitate similară care fac parte din structura de control pe mai multe niveluri, furnizează persoanelor care dețin calitatea de fiduciar, trustee sau o poziție echivalentă toate informațiile și documentația necesare pentru ca acestea să respecte cerințele prezentului capitol.	Compatibil	
(5) Persoanele care dețin calitatea de trustee ai unui trust expres și persoanele care dețin o poziție echivalentă într-o construcție juridică similară pun la dispoziția autorităților competente informațiile colectate în temeiul prezentului articol, la cerere și fără întârziere.	(8) Persoanele prevăzute la alin. (1) pun la dispoziția autorităților competente informațiile colectate în temeiul prezentului articol, la cerere și fără întârziere.	Compatibil	
(6) În cazul construcțiilor juridice ale căror părți sunt entități juridice, atunci când, după epuizarea tuturor mijloacelor de identificare posibile în temeiul articolelor 51-57, nu se identifică nicio persoană ca beneficiar real al entităților juridice respective sau atunci când există o incertitudine semnificativă și justificată cu privire la faptul că persoanele identificate sunt beneficiarii reali, persoanele care dețin calitatea de trustee ai trust-urilor exprese ori persoanele care dețin o poziție echivalentă în construcții juridice similare țin evidența	(9) În cazul fiduciilor, trusturilor sau construcțiilor juridice similare ale căror părți sunt persoane juridice, atunci când, după epuizarea tuturor mijloacelor de identificare, nu se identifică nicio persoană ca beneficiar efectiv sau atunci când există o incertitudine semnificativă și justificată cu privire la faptul că persoanele identificate sunt beneficiarii efectivi a, persoanele prevăzute la alin. (1) țin evidența acțiunilor întreprinse în vederea identificării beneficiarilor efectivi ai respectivei fiducii, trust sau construcții juridice similare.	Compatibil	

acțiunilor întreprinse în vederea identificării beneficiarilor reali ai acestora.			
(7) În cazurile menționate la alineatul (6) de la prezentul articol, atunci când furnizează informații privind beneficiarii reali în conformitate cu articolul 20 din prezentul regulament și cu articolul 10 din Directiva (UE) 2024/1640, persoanele care dețin calitatea de trustee ai trust-urilor exprese ori persoanele care dețin o poziție echivalentă în construcții juridice similare furnizează următoarele: (a) o declarație din care să reiasă că nu există niciun beneficiar real sau că beneficiarii reali nu au putut fi stabiliți, însoțită de o justificare care să explice de ce nu a fost posibilă stabilirea beneficiarului real în conformitate cu articolele 51-57 din prezentul regulament și să indice aspectele din informațiile obținute în privința cărora există incertitudini; (b) informații detaliate privind toate persoanele fizice care sunt membri ai personalului de conducere de nivel superior în cadrul entității juridice care este parte la construcția juridică, echivalente cu informațiile solicitate în temeiul articolului 62 alineatul (1) al doilea paragraf litera (a) din prezentul regulament.	(10) În cazurile menționate la alin. (9), atunci când furnizează informații privind beneficiarii efectivi către registrul central ori către entitățile raportoare, persoanele prevăzute la alin. (1) furnizează următoarele: a) o declarație din care să reiasă că nu există niciun beneficiar efectiv sau că beneficiarii efectivi nu au putut fi stabiliți, însoțită de o justificare care să explice de ce nu a fost posibilă stabilirea beneficiarului efectiv sau să indice aspectele din informațiile obținute în privința cărora există incertitudini; b) informații detaliate privind toate persoanele fizice care sunt membri ai personalului de conducere de nivel superior în cadrul persoanei juridice care este parte la fiducie, trust ori construcția juridică similară, echivalente cu informațiile solicitate în temeiul art. 52 alin. (2) lit. (a) din prezenta lege.	Compatibil	
Articolul 65 **Exceptări de la obligațiile entităților juridice și ale construcțiilor juridice**	**Articolul 57. Registre centrale ale beneficiarilor efectivi**		
Articolele 63 și 64 nu se aplică: (a) societăților ale căror valori mobiliare sunt admise la tranzacționare pe o piață reglementată, cu condiția ca: (i) controlul asupra societății să fie exercitat exclusiv de persoana fizică cu drepturi de vot; (ii) nicio altă entitate juridică sau construcție juridică să nu facă parte din structura de proprietate sau de control a societății; și (iii) pentru entitățile juridice străine în temeiul articolului 67, să existe cerințe echivalente cu cele menționate la subpunctele (i) și (ii) de la prezenta literă în temeiul standardelor internaționale; (b) organismelor de drept public în sensul definiției de la articolul 2 alineatul (1) punctul 4 din Directiva 2014/24/UE a Parlamentului European și a Consiliului	(2) Sunt exceptate de la obligația de înregistrare în registrele prevăzute la alin. (1) următoarele: a) societățile ale căror valori mobiliare sunt admise la tranzacționare pe o piață reglementată, cu condiția ca: (i) controlul asupra societății să fie exercitat exclusiv de persoana fizică cu drepturi de vot; (ii) nici o altă entitate juridică sau construcție juridică să nu facă parte din structura de proprietate sau de control a societății; și (iii) pentru entitățile juridice din afara Uniunii Europene, să existe cerințe echivalente cu cele menționate la subpunctele (i) și (ii) în temeiul standardelor internaționale; b) organismelor de drept public care au toate caracteristicile următoare: (i) sunt înființate în scopul specific de a răspunde unor necesități de interes general, fără caracter industrial sau comercial;	Compatibil	

	(ii) au personalitate juridică; și (iii) sunt finanțate, în cea mai mare parte, de către stat, autorități regionale sau locale sau alte organisme de drept public sau administrarea lor face obiectul supravegherii de către autoritățile sau organismele respective ori au un consiliu de administrație, de conducere sau de supraveghere alcătuit din membri desemnați în proporție de peste 50 % de către stat, de autorități regionale sau locale sau de alte organisme de drept public.		
Articolul 66 **Obligațiile persoanelor desemnate**	**Articolul 55. Obligațiile persoanelor desemnate**		
Acționarii nominali și directorii nominali ai unei entități juridice păstrează informații adecvate, exacte și actualizate cu privire la identitatea persoanei care îi desemnează și a beneficiarilor reali ai persoanei care îi desemnează și prezintă aceste informații, precum și statutul lor, entității juridice. Entitățile juridice raportează aceste informații registrului central. Entitățile juridice raportează, de asemenea, informațiile menționate la primul paragraf entităților obligate atunci când entitățile obligate aplică măsuri de precauție privind clientela în conformitate cu capitolul III.	Acționarii nominali și directorii nominali ai unei persoane juridice, astfel cum sunt definiți la art. 3, păstrează informații adecvate, exacte și actualizate cu privire la identitatea persoanei care îi desemnează și a beneficiarilor efectivi ai persoanei care îi desemnează și prezintă aceste informații, precum și statutul lor, persoanei juridice, care raportează aceste informații registrului central și entităților raportoare atunci când acestea aplică măsuri de precauție privind clientela.	Compatibil	
Articolul 67 **Entități juridice străine și construcții juridice străine**	**Articolul 56. Persoane juridice străine și construcții juridice străine**		
(1) Entitățile juridice create în afara Uniunii și persoanele care dețin calitatea de trustee ai trust-urilor exprese administrate în afara Uniunii ori persoanele care dețin o poziție echivalentă într-o construcție juridică similară administrată în afara Uniunii sau care își au reședința sau sunt stabilite în afara Uniunii transmit informații privind beneficiarii reali, în temeiul articolului 62, registrului central al statului membru în care acestea: (a) stabilesc o relație de afaceri cu o entitate obligată; (b) achiziționează bunuri imobile în Uniune, fie direct, fie prin intermediari; (c) achiziționează, fie direct, fie prin intermediari, oricare dintre următoarele bunuri de la persoane care comercializează astfel de bunuri, astfel cum sunt menționate la articolul 3 punctul 3 literele (f) și (j), în contextul unei tranzacții ocazionale:	(1) Persoane juridice străine create în afara Republicii Moldova, precum și persoanele care dețin calitatea de trustee ai trust-urilor exprese străine administrate în afara Republicii Moldova ori persoanele care dețin o poziție echivalentă într-o construcție juridică similară străină administrată în afara Republicii Moldova sau care își au reședința sau sunt stabilite în afara Uniunii Europene transmit informații privind beneficiarii efectivi, în temeiul art. 52, autorității prevăzute la art. 57 alin. (1), în cazul în care acestea: a) stabilesc o relație de afaceri cu o entitate raportoare din Republica Moldova în condițiile alin. (2); b) achiziționează bunuri imobile în Republica Moldova, fie direct, fie prin intermediari; c) achiziționează, fie direct, fie prin intermediari, oricare dintre următoarele bunuri de la persoane care comercializează astfel	Compatibil	

(i) autovehicule în scopuri necomerciale, la un preț de cel puțin 250 000 EUR sau echivalentul în monedă națională; (ii) ambarcațiuni în scopuri necomerciale, la un preț de cel puțin 7 500 000 EUR sau echivalentul în monedă națională; (iii) aeronave în scopuri necomerciale, la un preț de cel puțin 7 500 000 EUR sau echivalentul în monedă națională; (d) li se atribuie un contract de achiziții publice pentru bunuri sau servicii ori concesiuni de către o autoritate contractantă din Uniune.	de bunuri, astfel cum sunt menționate la art. 4 alin. (1) lit. h) și l), în contextul unei tranzacții ocazionale: (i) autovehicule în scopuri necomerciale, la un preț de cel puțin 250 000 EUR sau echivalentul în monedă națională; (ii) ambarcațiuni în scopuri necomerciale, la un preț de cel puțin 7 500 000 EUR sau echivalentul în monedă națională (iii) aeronave în scopuri necomerciale, la un preț de cel puțin 7 500 000 EUR sau echivalentul în monedă națională; d) li se atribuie un contract de achiziții publice pentru bunuri sau servicii ori concesiuni de către o autoritate contractantă din Republica Moldova.		
(2) Prin derogare de la alineatul (1) litera (a), în cazul în care entitățile juridice create în afara Uniunii stabilesc o relație de afaceri cu o entitate obligată, acestea transmit informațiile privind beneficiarii reali registrului central doar în cazul în care: (a) stabilesc o relație de afaceri cu o entitate obligată care este asociată cu riscuri medii-ridicate sau ridicate de spălare a banilor și de finanțare a terorismului în temeiul evaluării riscurilor la nivelul Uniunii sau al evaluării naționale a riscurilor efectuate de statul membru în cauză, menționate la articolele 7 și 8 din Directiva (UE) 2024/1640; sau (b) în evaluarea riscurilor la nivelul Uniunii sau evaluarea națională a riscurilor efectuată de statul membru în cauză, categoria din care face parte entitatea juridică sau sectorul în care entitatea juridică creată în afara Uniunii își desfășoară activitatea sunt identificate ca fiind asociate, după caz, cu riscuri medii-ridicate sau ridicate de spălare a banilor și de finanțare a terorismului.	(2) Prin derogare de la alin. (1) lit. a), în cazul în care persoanele juridice străine create în afara Republicii Moldova stabilesc o relație de afaceri cu o entitate raportoare, acestea transmit informațiile privind beneficiarii efectivi autorității prevăzute la art. 57 alin. (1) doar în cazul în care: a) stabilesc o relație de afaceri cu o entitate raportoare care este asociată cu riscuri medii-ridicate sau ridicate de spălare a banilor și de finanțare a terorismului în temeiul evaluării riscurilor la nivelul Uniunii Europene sau al evaluării naționale a riscurilor, sau b) în evaluarea riscurilor la nivelul Uniunii Europene sau evaluarea națională a riscurilor, categoria din care face parte persoana juridică străină sau sectorul în care persoana juridică străină creată în afara Uniunii Europene își desfășoară activitatea sunt identificate ca fiind asociate, după caz, cu riscuri medii-ridicate sau ridicate de spălare a banilor și de finanțare a terorismului.	Compatibil	
(3) Informațiile privind beneficiarii reali sunt însoțite de o declarație în care sunt precizate activitățile în legătură cu care sunt transmise informațiile, precum și de orice document relevant și se transmit: (a) pentru cazurile menționate la alineatul (1) litera (a), înainte de începerea relației de afaceri; (b) pentru cazurile menționate la alineatul (1) literele (b) și (c), înainte de finalizarea achiziției; (c) pentru cazurile menționate la alineatul (1) litera (d), înainte de semnarea contractului.	(3) Informațiile privind beneficiarii efectivi sunt însoțite de o declarație în care sunt precizate activitățile în legătură cu care sunt transmise informațiile, precum și de orice document relevant și se transmit: a) pentru cazurile menționate la alin. (1) lit. a), înainte de începerea relației de afaceri; b) pentru cazurile menționate la alin. (1) lit. b) și c), înainte de finalizarea achiziției; c) pentru cazurile menționate la alin. (1) lit. d), înainte de semnarea contractului.	Compatibil	
(4) În sensul alineatului (1) litera (a), entitățile obligate informează entitățile juridice în cazul în care sunt îndeplinite	(4) În sensul alin. (1) lit. a), entitățile raportoare informează persoanele juridice străine în cazul în care sunt îndeplinite		

condițiile prevăzute la alineatul (2) și solicită un certificat care să facă dovada înregistrării în registru a informațiilor privind beneficiarii reali sau un extras din informațiile respective înscrise în registrul central pentru a continua relația de afaceri sau tranzacția ocazională.	condițiile prevăzute la alin. (2) și solicită un certificat sau un extras care să facă dovada înregistrării în registrul central a informațiilor privind beneficiarii efectivi pentru a continua relația de afaceri.		
(5) În cazurile prevăzute la alineatul (1), entitățile juridice create în afara Uniunii și persoanele care dețin calitatea de trustee ai trust-urilor exprese administrate în afara Uniunii ori persoanele care dețin o poziție echivalentă într-o construcție juridică similară administrată în afara Uniunii sau care își au reședința sau sunt stabilite în afara Uniunii raportează orice modificare a informațiilor privind beneficiarii reali înscrise în registrul central în temeiul alineatului (1) fără întârzieri nejustificate și, în orice caz, în termen de 28 de zile calendaristice de la schimbarea respectivă. Primul paragraf se aplică: (a) pentru cazurile menționate la alineatul (1) litera (a), pe întreaga durată a relației de afaceri cu entitatea obligată; (b) pentru cazurile menționate la alineatul (1) litera (b), atât timp cât entitatea juridică sau construcția juridică deține bunul imobil; (c) pentru cazurile menționate la alineatul (1) litera (c), pe durata perioadei cuprinse între transmiterea inițială a informațiilor către registrul central și finalizarea achiziției; (d) pentru cazurile menționate la alineatul (1) litera (d), pe întreaga durată a contractului.	(5) În cazurile prevăzute la alin. (1), persoanele juridice străine create în afara Republicii Moldova și persoanele care dețin calitatea de trustee ai trust-urilor exprese administrate în afara Republicii Moldova ori persoanele care dețin o poziție echivalentă într-o construcție juridică similară administrată în afara Republicii Moldova sau care își au reședința sau sunt stabilite în afara Uniunii Europene raportează orice modificare a informațiilor privind beneficiarii efectivi înscrise în registrele central în temeiul alin. (1) fără întârzieri nejustificate și, în orice caz, în termen de 28 de zile calendaristice de la schimbarea respectivă. (6) Alin. (5) este aplicabil: a) pentru cazurile menționate la alin. (1) lit. a), pe întreaga durată a relației de afaceri cu entitatea raportoare; b) pentru cazurile menționate la alin. (1) lit. b), atât timp cât persoana juridică sau construcția juridică deține bunul imobil; c) pentru cazurile menționate la alin. (1) lit. c), pe durata perioadei cuprinse între transmiterea inițială a informațiilor către registrul central și finalizarea achiziției; d) pentru cazurile menționate la alin. (1) lit. d), pe întreaga durată a contractului.	Compatibil	
(6) În cazul în care entitatea juridică, persoana care deține calitatea de trustee al unui trust expres sau persoana care deține o poziție echivalentă într-o construcție juridică similară îndeplinește condițiile prevăzute la alineatul (1) în diferite state membre, un certificat care să facă dovada înregistrării informațiilor privind beneficiarii reali în registrul central al unui stat membru este considerat o dovadă suficientă a înregistrării.	(7) În cazul în care persoana juridică, persoana care deține calitatea de trustee al unui trust expres sau persoana care deține o poziție echivalentă într-o construcție juridică similară este supusă obligației de înregistrare a informațiilor privind beneficiarii efectivi atât în Republica Moldova, cât și într-o altă jurisdicție, un certificat care confirmă înregistrarea acestor informații într-un registru central al jurisdicției respective este considerat dovadă suficientă a înregistrării.	Compatibil	
(7) În cazul în care, la 10 iulie 2027, entitățile juridice create în afara Uniunii sau construcțiile juridice administrate în afara Uniunii sau a căror persoană care deține calitatea de trustee sau persoană care deține o poziție echivalentă într-o construcție juridică similară își are reședința sau este stabilită în afara Uniunii dețin, fie direct, fie prin intermediari, bunuri imobile,	N/A	N/A	

informațiile privind beneficiarii reali ai entităților juridice și construcțiilor juridice respective se transmit registrului central și sunt însoțite de o justificare a transmiterii respective până la 10 ianuarie 2028. Cu toate acestea, primul paragraf nu se aplică entităților juridice sau construcțiilor juridice care au achiziționat bunuri imobile în Uniune înainte de 1 ianuarie 2014. Statele membre pot decide, în funcție de risc, că se aplică o dată anterioară și notifică acest lucru Comisiei. Comisia comunică astfel de decizii celorlalte state membre.			
(8) În funcție de risc, statele membre pot extinde obligația prevăzută la alineatul (1) litera (a) pentru a cuprinde relațiile de afaceri cu entități juridice străine care sunt în curs la 10 iulie 2027 și notifică acest lucru Comisiei. Comisia comunică astfel de decizii celorlalte state membre.	N/A	N/A	
Articolul 68 **Sancțiuni**			
(1) Statele membre stabilesc normele privind sancțiunile care se aplică pentru încălcările dispozițiilor prezentului capitol și adoptă toate măsurile necesare pentru a asigura punerea în aplicare a acestora. Sancțiunile prevăzute trebuie să fie efective, proporționale și cu efect de descurajare. Statele membre notifică Comisiei aceste norme privind sancțiunile împreună cu temeiul juridic al acestora până la 10 ianuarie 2025 și îi comunică fără întârziere acesteia orice modificare ulterioară a acestora.			Art. 263^2 din Codul contravențional stabilește sancțiunile pentru încălcarea prevederilor aferente beneficiarului efectiv.
(2) Până la 10 iulie 2026, Comisia adoptă acte delegate în conformitate cu articolul 85 pentru a completa prezentul regulament prin definirea: (a) categoriilor de încălcări care fac obiectul sancțiunilor și a persoanelor răspunzătoare pentru aceste încălcări; (b) indicatorilor pentru clasificarea nivelului de gravitate a încălcărilor care atrag aplicarea sancțiunilor; (c) criteriilor care trebuie luate în considerare la stabilirea nivelului sancțiunilor. Comisia revizuiește periodic actul delegat menționat la primul paragraf pentru a se asigura că acesta identifică categoriile relevante de încălcări și că sancțiunile aferente sunt efective, proporționale și cu efect de descurajare.	N/A	N/A	
CAPITOLUL V			

OBLIGAȚII DE RAPORTARE			
Articolul 69 **Raportarea suspiciunilor**	**Articolul 64. Raportarea activităților sau a tranzacțiilor care cad sub incidența prezentei legi**		
(1) Entitățile obligate și, după caz, directorii și angajații acestora cooperează pe deplin cu FIU, asigurând, cu promptitudine: (a) raportarea către FIU, din proprie inițiativă, în cazul în care entitatea obligată are cunoștință, suspectează sau are motive întemeiate să suspecteze că fondurile sau activitățile, indiferent de suma în cauză, reprezintă produse ale unei activități infracționale sau au legătură cu finanțarea terorismului sau cu o activitate infracțională, precum și transmiterea unui răspuns la solicitările de informații suplimentare formulate de FIU în astfel de cazuri; (b) furnizarea către FIU, la solicitarea acesteia, a tuturor informațiilor necesare, inclusiv a informațiilor privind evidențele tranzacțiilor, în termenele impuse. Se raportează toate tranzacțiile suspecte, inclusiv încercările de efectuare a unor tranzacții și suspiciunile care decurg din incapacitatea de a aplica măsuri de precauție privind clientela în conformitate cu primul paragraf. În sensul primului paragraf, entitățile obligate răspund unei solicitări de informații formulate de FIU în termen de cinci zile lucrătoare. În cazuri justificate și urgente, FIU-urile pot scurta termenul respectiv, inclusiv prin stabilirea unui interval mai mic de 24 de ore. Prin derogare de la cel de la treilea paragraf, FIU poate prelungi termenul de răspuns dincolo de cele cinci zile lucrătoare prevăzute, în cazul în care consideră că acest lucru este justificat și cu condiția ca prelungirea să nu submineze analiza FIU.	(1) Entitățile raportoare, precum și organul de conducere și angajații acestora, au obligația de a coopera pe deplin cu Serviciul, asigurând cu promptitudine: a) transmiterea din proprie inițiativă către Serviciu a unui formular special atunci când au cunoștință, suspectează sau au motive întemeiate să suspecteze că fondurile sau activitățile, indiferent de sumă, reprezintă produse ale unei infracțiuni sau au legătură cu finanțarea terorismului ori cu o altă activitate infracțională; b) transmiterea, la solicitarea Serviciului, a tuturor informațiilor necesare, inclusiv a evidențelor tranzacțiilor, în termenele stabilite de acesta. (2) Obligația de raportare include și tranzacțiile suspecte inițiate/nefinalizate, precum și suspiciunile rezultate din imposibilitatea aplicării măsurilor de cunoaștere a clientelei. (3) Entitățile raportoare răspund solicitărilor formulate de Serviciu în termen de 5 zile lucrătoare. În cazuri justificate și urgente, Serviciul poate stabili un termen mai scurt, inclusiv sub 24 de ore. (4) Serviciul poate prelungi termenul prevăzut la alin. (3), dacă apreciază că este justificat, cu condiția ca prelungirea să nu afecteze analiza efectuată.	Compatibil	
(2) În sensul alineatului (1), entitățile obligate evaluează tranzacțiile sau activitățile desfășurate de clienții lor pe baza oricăror fapte și informații relevante de care au cunoștință sau pe care le dețin și în funcție de acestea. Atunci când este necesar, entitățile obligate acordă prioritate evaluării lor, ținând seama de urgența tranzacției sau a activității și de riscurile care se răsfrâng asupra statului membru în care sunt stabilite. O suspiciune în temeiul alineatului (1) litera (a) se bazează pe caracteristicile clientului și ale contrapărților, pe dimensiunea și natura tranzacției ori a activității sau pe metodele și tiparele	(5) Entitățile raportoare evaluează tranzacțiile și activitățile clienților pe baza tuturor informațiilor și faptelor relevante de care au cunoștință. Atunci când natura tranzacției sau riscurile identificate o impun, evaluarea se efectuează cu prioritate, având în vedere urgența și riscurile pentru Republica Moldova. (6) Suspiciunea poate rezulta din caracteristicile clientului sau ale contrapărților, aracteristicile clientului și ale contrapărților, pe dimensiunea și natura tranzacției ori a activității sau pe metodele și tiparele aferente tranzacției sau activității, pe legătura existentă între mai multe tranzacții sau activități, pe	Compatibil	

aferente tranzacției sau activității, pe legătura existentă între mai multe tranzacții sau activități, pe originea, destinația sau utilizarea fondurilor sau pe orice altă circumstanță cunoscută entității obligate, inclusiv coerența tranzacției sau a activității cu informațiile obținute în temeiul capitolului III, incluzând profilul de risc al clientului.	originea, destinația sau utilizarea fondurilor sau pe orice altă circumstanță cunoscută entității raportoare, inclusiv coerența tranzacției sau a activității cu informațiile obținute în cadrul aplicării măsurilor de precauție privind clienții, incluzând profilul de risc al clientului.		
(3) Până la 10 iulie 2026, ACSB elaborează proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare și le înaintează Comisiei spre adoptare. Aceste proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare specifică formatul care trebuie utilizat pentru raportarea suspiciunilor în temeiul alineatului (1) litera (a) și pentru furnizarea evidențelor tranzacțiilor în temeiul alineatului (1) litera (b).	N/A	N/A	
(4) Se conferă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de punere în aplicare menționate la alineatul (3) de la prezentul articol în conformitate cu articolul 53 din Regulamentul (UE) 2024/1620.	N/A	N/A	
(5) Până la 10 iulie 2027, ACSB emite orientări privind indicatorii activităților sau comportamentelor suspecte. Respectivele orientări se actualizează periodic.	N/A	N/A	
(6) Coordonatorul funcției de conformitate numit în conformitate cu articolul 11 alineatul (2) transmite informațiile menționate la alineatul (1) de la prezentul articol către FIU din statul membru pe al cărui teritoriu este stabilită entitatea obligată care transmite informațiile.	(10) Coordonatorul funcției de conformitate numit în conformitate cu art. 11 din prezenta lege transmite rapoartele si informațiile precizate la alin. (1), (7), (8) și (9) către Serviciu.	Compatibil	
(7) Entitățile obligate se asigură că coordonatorul funcției de conformitate numit în conformitate cu articolul 11 alineatul (2), precum și orice angajat sau persoană aflată într-o poziție comparabilă, inclusiv agenții și distribuitorii, care sunt implicați în îndeplinirea sarcinilor care intră sub incidența prezentului articol sunt protejați împotriva represaliilor, a discriminării și a oricărui alt tratament inechitabil ca urmare a îndeplinirii sarcinilor respective. Prezentul alineat nu aduce atingere protecției la care persoanele menționate la primul paragraf pot avea dreptul în temeiul Directivei (UE) 2019/1937.	(11) Entitățile raportoare au obligația să asigure protecție împotriva oricărei forme de represalii sau discriminări persoanelor desemnate cu funcții de conformitate, angajaților sau oricăror persoane aflată într-o poziție comparabilă, inclusiv agenții și distribuitorii, implicați în transmiterea rapoartelor și informațiilor în temeiul alin. (1), (7), (8) și (9) către Serviciu.	Compatibil	
(8) În cazul în care activitățile din cadrul unui parteneriat pentru schimbul de informații oferă prilejul de a avea cunoștință, de a suspecta sau de a avea motive întemeiate pentru a suspecta că fondurile, indiferent de suma în cauză, reprezintă	(12) În cazul în care, în cadrul unui parteneriat pentru schimbul de informații, o entitate raportoare ia cunoștință de fapte, identifică suspiciuni sau deține motive rezonabile de a suspecta că bunurile, indiferent de valoarea acestora, constituie produs	Compatibil	

produse ale unei activități infracționale sau au legătură cu finanțarea terorismului, entitățile obligate care au identificat suspiciuni în legătură cu activitățile clienților lor pot desemna una din entitățile obligate respective să fie însărcinată cu transmiterea unui raport către FIU în temeiul alineatului (1) litera (a). Raportul include cel puțin numele și datele de contact ale tuturor entităților obligate care au participat la activitățile care au stat la baza raportului. În cazul în care entitățile obligate menționate la primul paragraf sunt stabilite în mai multe state membre, informațiile se raportează fiecărei FIU relevante. În acest scop, entitățile obligate se asigură că raportul este transmis de o entitate obligată de pe teritoriul statelor membre în care este situată FIU. În cazul în care entitățile obligate decid să nu facă uz de posibilitatea de a transmite un raport unic la FIU în temeiul primului paragraf, acestea includ în rapoartele lor o mențiune a faptului că suspiciunea este rezultatul activităților din cadrul unui parteneriat pentru schimbul de informații.	al unei activități infracționale ori au legătură cu finanțarea terorismului sau finanțarea proliferării armelor de distrugere în masă, entitățile raportoare participante la parteneriat pot desemna una dintre acestea pentru transmiterea către Serviciu a raportului privind activitatea suspectă, în condițiile prezentei legi. (13) Raportul menționat la alin. (12) include cel puțin numele și datele de contact ale tuturor entităților raportoare care au participat la activitățile care au stat la baza raportului. (14) În cazul în care entitățile raportoare decid să nu facă uz de posibilitatea de a transmite un raport unic, acestea includ în rapoartele lor o mențiune a faptului că suspiciunea este rezultatul activităților din cadrul unui parteneriat pentru schimbul de informații. (15) În situația în care entitățile sunt stabilite în mai multe state, raportarea se efectuează către fiecare autoritate competentă în parte.		
(9) Entitățile obligate menționate la alineatul (8) de la prezentul articol păstrează o copie a oricărui raport transmis în temeiul alineatului respectiv, în conformitate cu articolul 77.	(16) Entitățile raportoare menționate la alin. (12) păstrează o copie a rapoartelor transmise, potrivit prevederilor legale privind arhivarea și păstrarea documentelor.	Compatibil	
Articolul 70 **Dispoziții specifice privind raportarea suspiciunilor de către anumite categorii de entități obligate**			
(1) Prin derogare de la articolul 69 alineatul (1), statele membre pot permite entităților obligate menționate la articolul 3 punctul 3 literele (a) și (b) să transmită informațiile menționate la articolul 69 alineatul (1) unui organism de autoreglementare desemnat de statul membru. Organismul de autoreglementare desemnat transmite informațiile menționate la primul paragraf către FIU cu promptitudine și sub formă nefiltrată.	N/A	N/A	
(2) Notarii, avocații, alte persoane care exercită profesii juridice liberale, auditorii, experții contabili externi și consilierii fiscali sunt exceptați de la cerințele prevăzute la articolul 69 alineatul (1), în măsura în care această exceptare se referă la informațiile pe care aceștia le primesc de la un client sau le obțin în legătură cu acesta în cursul evaluării situației juridice a clientului sau al îndeplinirii sarcinii de apărare sau de	**Articolul 64. Raportarea activităților sau a tranzacțiilor** (17) Notarii, avocații, executorii judecătorești, administratorii autorizați, auditorii, contabilii independenți și consultanții fiscali sunt exceptați de la obligația de raportare prevăzută la art. 64 alin. (1), în măsura în care aceasta privește informațiile primite de la un client sau obținute în legătură cu acesta în cadrul evaluării situației juridice a clientului ori al exercitării	Compatibil	

reprezentare a clientului respectiv în proceduri judiciare sau referitor la acestea, inclusiv în cadrul consilierii privind inițierea sau evitarea procedurilor, indiferent dacă aceste informații sunt primite sau obținute înaintea procedurilor, în timpul acestora sau ulterior acestora. Exceptarea prevăzută la primul paragraf nu se aplică atunci când entitățile obligate menționate la paragraful respectiv: (a) participă la spălarea banilor, la infracțiuni premisă în domeniul spălării banilor sau la finanțarea terorismului; (b) furnizează consultanță juridică în scopul spălării banilor, al săvârșirii unor infracțiuni premisă în domeniul spălării banilor sau al finanțării terorismului; sau (c) au cunoștință de faptul că intenția clientului este să obțină consultanță juridică în scopul spălării banilor, al săvârșirii unor infracțiuni premisă în domeniul spălării banilor sau al finanțării terorismului; cunoașterea sau scopul pot fi deduse din împrejurări de fapt obiective.	atribuțiilor de apărare, reprezentare sau asistență a clientului în cadrul procedurilor judiciare, administrative, arbitrale sau al altor proceduri prevăzute de lege, inclusiv în cadrul consultanței privind inițierea, desfășurarea sau evitarea unor asemenea proceduri, indiferent dacă informațiile respective sunt primite înaintea, în timpul sau după finalizarea procedurilor. (18) Exceptarea prevăzută la alin. (17) nu se aplică în cazul în care persoanele menționate la primul paragraf: a) participă, cu intenție, la spălarea banilor, la infracțiunile predicat sau la finanțarea terorismului; b) acordă asistență, consultanță sau servicii profesionale în scopul spălării banilor, al săvârșirii infracțiunilor predicat sau al finanțării terorismului; sau c) cunosc ori au motive rezonabile să considere că serviciile de asistență sau consultanță solicitate urmăresc facilitarea spălării banilor, a săvârșirii infracțiunilor predicat sau a finanțării terorismului.		
(3) În plus față de situațiile menționate la alineatul (2) al doilea paragraf, atunci când acest lucru este justificat de riscurile mai ridicate de spălare a banilor, de săvârșire a unor infracțiuni premisă în domeniul spălării banilor sau de finanțare a terorismului asociate cu anumite tipuri de tranzacții, statele membre pot decide că exceptarea menționată la alineatul (2) primul paragraf nu se aplică în cazul acestor tipuri de tranzacții și, dacă este cazul, pot impune obligații de raportare suplimentare entităților obligate menționate la alineatul respectiv. Statele membre notifică Comisiei orice decizie luată în temeiul prezentului alineat. Comisia comunică astfel de decizii celorlalte state membre.	N/A	N/A	
Articolul 71 **Abținerea de la efectuarea tranzacțiilor**	**Articolul 65. Abținerea de la efectuarea tranzacțiilor**		
(1) Entitățile obligate se abțin de la efectuarea tranzacțiilor despre care au cunoștință sau bănuiesc că sunt legate de produsele unei activități infracționale sau de finanțarea terorismului, până când au transmis un raport în conformitate cu articolul 69 alineatul (1) primul paragraf litera (a) și până când duc la îndeplinire orice instrucțiuni specifice suplimentare primite de la FIU sau de la altă autoritate competentă în conformitate cu legislația aplicabilă. Entitățile obligate pot	(1) Entitățile raportoare sunt obligate să nu efectueze tranzacțiile despre care au cunoștință sau cu privire la care există suspiciuni că sunt legate de produsele unei activități infracționale ori de finanțarea terorismului, până la transmiterea raportului prevăzut la art. 64 alin. (1) lit. a) și până la primirea eventualelor instrucțiuni suplimentare din partea Serviciului, potrivit legislației aplicabile.	Compatibil	

efectua tranzacția în cauză după ce au evaluat riscurile legate de executarea tranzacției respective dacă nu au primit instrucțiuni contrare de la FIU în termen de trei zile lucrătoare de la transmiterea raportului.	(2) În lipsa unor instrucțiuni contrare emise de Serviciu în termen de 3 zile lucrătoare de la transmiterea raportului, entitatea raportoare poate efectua tranzacția respectivă după evaluarea riscurilor asociate executării acesteia.		
(2) În cazul în care nu este posibil ca o entitate obligată să se abțină de la efectuarea unei tranzacții astfel cum se menționează la alineatul (1) sau în cazul în care o astfel de abținere ar fi susceptibilă să zădărnicească eforturile de urmărire a beneficiarilor unei tranzacții suspecte, entitatea obligată în cauză informează FIU imediat după efectuarea tranzacției.	(3) În situația în care abținerea de la efectuarea tranzacției, astfel cum este prevăzută la alin. (1), nu este posibilă sau este de natură a periclita eforturile de urmărire a beneficiarilor unei tranzacții suspecte, entitatea raportoare informează de îndată Serviciul după efectuarea tranzacției.	Compatibil	
Articolul 72 **Divulgarea de informații către FIU**	**Articolul 66. Divulgarea de informații către Serviciu**		
Divulgarea de informații către FIU cu bună credință de către o entitate obligată sau de un angajat sau director al unei astfel de entități obligate în conformitate cu articolele 69 și 70 nu constituie o încălcare a niciunei restricții de divulgare a informațiilor impuse prin contract sau printr-un act cu putere de lege sau act administrativ, și nu atrage niciun fel de răspundere pentru entitatea obligată ori pentru directorii sau angajații acesteia, chiar și în împrejurarea în care aceștia nu aveau cunoștință exactă de activitatea infracțională subiacentă și indiferent dacă activitatea ilegală respectivă a avut efectiv loc sau nu.	(1) Divulgarea de informații către Serviciu, efectuată cu bună-credință de către entitățile raportoare, precum și de către director/conducere/administrator sau angajații acesteia, în conformitate cu art. 64 alin. (1), nu constituie încălcare a obligațiilor de confidențialitate stabilite prin contract, prin lege sau prin alte acte normative. (2) Divulgarea prevăzută la alin. (1) nu atrage niciun fel de răspundere pentru entitatea raportoare, administratorii sau angajații acesteia, chiar și în împrejurarea în care aceștia nu aveau cunoștință exactă de activitatea infracțională subiacentă și indiferent dacă activitatea ilegală respectivă a avut efectiv loc sau nu.	Compatibil	
Articolul 73 **Interzicerea divulgării de informații**	**Articolul 67. Interzicerea divulgării de informații**		
(1) Entitățile obligate și directorii, angajații sau persoanele aflate în poziții comparabile, inclusiv agenții și distribuitorii, nu divulgă clientului vizat sau altor terți faptul că tranzacțiile sau activitățile fac sau au făcut obiectul unei evaluări în conformitate cu articolul 69, că anumite informații sunt în curs de transmitere, au fost sau vor fi transmise în conformitate cu articolul 69 sau 70 sau că este în curs sau ar putea fi efectuată o analiză privind spălarea banilor sau finanțarea terorismului.	(1) Entitățile raportoare, precum și persoanele care au atribuții de conducere, angajații sau persoanele aflate în poziții similare, inclusiv agenții și distribuitorii acestora, au obligația de a nu divulga clientului vizat ori altor terți faptul că tranzacțiile sau activitățile fac sau au făcut obiectul unei evaluări în conformitate cu art. 64, că anumite informații sînt în curs de transmitere, au fost ori urmează a fi transmise în conformitate cu art. 64 alin. (1), ori că este în desfășurare sau ar putea fi inițiată o analiză privind spălarea banilor sau finanțarea terorismului.	Compatibil	
(2) Alineatul (1) nu se aplică divulgărilor de informații către autoritățile competente și către organismele de autoreglementare în cazul în care acestea îndeplinesc funcții de supraveghere sau divulgării de informații în scopul cercetării și	(2) Prevederile alin. (1) nu se aplică în cazul divulgării de informații către autoritățile competente care exercită funcții de supraveghere, precum și în cazul divulgării de informații efectuate în scopul cercetării și urmăririi penale în contextul	Compatibil	

urmăririi penale în contextul spălării de bani, al finanțării terorismului și al altor activități infracționale.	spălării banilor, al finanțării terorismului ori al altor activități infracționale.		
(3) Prin derogare de la alineatul (1) de la prezentul articol, divulgarea de informații poate avea loc între entitățile obligate care aparțin aceluiași grup sau între astfel de entități și sucursalele și filialele acestora stabilite în țări terțe, cu condiția ca respectivele sucursale și filiale să respecte pe deplin politicile și procedurile la nivel de grup, inclusiv procedurile privind schimbul de informații în cadrul grupului, în conformitate cu articolul 16, și ca politicile și procedurile la nivel de grup să respecte cerințele prevăzute în prezentul regulament.	(3) Prin derogare de la alin. (1), divulgarea de informații este permisă între entitățile raportoare care fac parte din același grup sau între aceste entități și sucursalele ori filialele lor stabilite în state terțe, cu condiția respectării integrale a politicilor și procedurilor la nivel de grup, inclusiv a procedurilor privind schimbul de informații, în conformitate cu prevederile aplicabile din prezenta lege, precum și a conformității acestora cu cerințele legislației aplicabile.	Compatibil	
(4) Prin derogare de la alineatul (1) de la prezentul articol, divulgarea de informații poate avea loc între entitățile obligate, astfel cum sunt menționate la articolul 3 punctul 3 literele (a) și (b), sau între entitățile din țări terțe care impun cerințe echivalente celor prevăzute în prezentul regulament, care își desfășoară activitățile profesionale, ca angajați sau nu, în cadrul aceleiași persoane juridice sau al unei structuri mai largi de care aparține persoana și care are în comun proprietatea, gestiunea sau controlul conformității, inclusiv rețele sau parteneriate.	(4) Prin derogare de la alin. (1), divulgarea de informații este permisă între entitățile raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. c) și d), precum și între entitățile din state terțe care impun cerințe echivalente, care își desfășoară activitatea în cadrul aceleiași persoane juridice sau al unei structuri mai largi de care aceasta aparține și care are în comun proprietatea, gestiunea ori controlul funcției de conformitate, inclusiv în cadrul rețelelor sau parteneriatelor.	Compatibil	
(5) În ceea ce privește entitățile obligate menționate la articolul 3 punctele 1 și 2 și punctul 3 literele (a) și (b), în cazurile privind aceeași tranzacție care implică două sau mai multe entități obligate, și prin derogare de la alineatul (1) de la prezentul articol, divulgarea poate avea loc între entitățile obligate relevante, cu condiția ca acestea să fie situate în Uniune, sau cu entitățile dintr-o țară terță care impune cerințe echivalente celor prevăzute în prezentul regulament, și cu condiția ca acestea să se supună unor cerințe privind secretul profesional și protecția datelor cu caracter personal.	(5) În cazul în care aceeași tranzacție implică două sau mai multe entități raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a)-d), divulgarea de informații este permisă între entitățile raportoare relevante, cu condiția ca acestea să fie situate pe teritoriul Uniunii Europene sau cu entitățile dintr-un stat terț care impune cerințe echivalente, cu condiția ca acestea să fie supuse obligațiilor privind secretul profesional și protecția datelor cu caracter personal.	Compatibil	
(6) În cazul în care entitățile obligate menționate la articolul 3 punctul 3 literele (a) și (b) încearcă să descurajeze un client să participe la activități ilegale, aceasta nu reprezintă divulgare în înțelesul alineatului (1) de la prezentul articol.	(6) Nu constituie divulgare, în sensul alin. (1), încercarea entităților raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. c) și d), de a descuraja un client să participe la activități ilegale.	Compatibil	
Articolul 74 **Raportarea pe bază pe praguri a tranzacțiilor care implică anumite bunuri cu valoare ridicată**	**Articolul 68. Raportarea pe bază pe praguri a tranzacțiilor care implică anumite bunuri cu valoare ridicată**		
(1) Persoanele care comercializează bunuri cu valoare ridicată raportează către FIU toate tranzacțiile care implică vânzarea	(1) Persoanele care comercializează bunuri cu valoare ridicată au obligația de a raporta către Serviciu toate tranzacțiile care	Compatibil	

următoarelor bunuri cu valoare ridicată atunci când bunurile respective sunt achiziționate în scopuri necomerciale: (a) autovehicule la un preț de cel puțin 250 000 EUR sau echivalentul în monedă națională; (b) ambarcațiuni la un preț de cel puțin 7 500 000 EUR sau echivalentul în monedă națională; (c) aeronave la un preț de cel puțin 7 500 000 EUR sau echivalentul în monedă națională.	implică vânzarea următoarelor bunuri atunci când acestea sunt achiziționate în scopuri necomerciale: a) autovehicule, la un preț de cel puțin 250 000 euro sau echivalentul în monedă națională; b) ambarcațiuni, la un preț de cel puțin 7 500 000 euro sau echivalentul în monedă națională; c) aeronave, la un preț de cel puțin 7 500 000 euro sau echivalentul în monedă națională.		
(2) Instituțiile de credit și instituțiile financiare care prestează servicii în legătură cu achiziționarea sau cu transferul dreptului de proprietate asupra bunurilor menționate la alineatul (1) raportează, de asemenea, către FIU toate tranzacțiile pe care le efectuează pentru clienții lor în legătură cu bunurile respective.	(2) Instituțiile de credit și alte instituții financiare care prestează servicii în legătură cu achiziționarea sau transferul dreptului de proprietate asupra bunurilor menționate la alin. (1) au obligația de a raporta către Serviciu toate tranzacțiile efectuate pentru clienții lor în legătură cu bunurile respective.	Compatibil	
(3) Raportarea în temeiul alineatelor (1) și (2) se efectuează în termenele impuse de FIU.	(3) Raportarea în temeiul alin. (1) și (2) se efectuează în termenul de 5 zile lucrătoare de la efectuarea tranzacției.	Compatibil	
CAPITOLUL VI **SCHIMBUL DE INFORMAȚII**			
Articolul 75 **Schimbul de informații în cadrul parteneriatelor pentru schimbul de informații**	**Articolul 124. Schimbul de informații în cadrul parteneriatelor pentru schimbul de informații**		
(1) Membrii parteneriatelor pentru schimbul de informații pot face schimb de informații între ei atunci când acest lucru este strict necesar în scopul respectării obligațiilor prevăzute în capitolul III și la articolul 69 și în conformitate cu drepturile fundamentale și cu garanțiile procedurale judiciare.	(1) Membrii parteneriatelor pentru schimbul de informații pot face schimb de informații între ei atunci când acest lucru este strict necesar în scopul respectării obligațiilor prevăzute de lege, inclusiv în ceea ce privește raportarea tranzacțiilor suspecte și în conformitate cu drepturile fundamentale și cu garanțiile procedurale judiciare.	Compatibil	
(2) Entitățile obligate care intenționează să participe la un parteneriat pentru schimbul de informații notifică acest lucru autorităților lor de supraveghere respective care, după caz, în consultare unele cu altele și cu autoritățile responsabile cu verificarea respectării Regulamentului (UE) 2016/679, verifică dacă parteneriatul pentru schimbul de informații dispune de mecanisme pentru a asigura respectarea prezentului articol și dacă a fost efectuată evaluarea impactului asupra protecției datelor menționată la alineatul (4) litera (h). Verificarea are loc înainte de începerea activităților în cadrul parteneriatului pentru schimbul de informații. După caz, autoritățile de supraveghere se consultă, de asemenea, cu FIU-urile.	(2) Entitățile raportoare care intenționează să participe la un parteneriat pentru schimbul de informații notifică acest lucru organelor lor de supraveghere care, după caz, în consultare unele cu altele și Centrul Național pentru Protecția Datelor cu Caracter Personal, verifică dacă parteneriatul pentru schimbul de informații dispune de mecanisme pentru a asigura respectarea prezentului articol și dacă a fost efectuată evaluarea impactului asupra protecției datelor menționată la alin. (5) lit. h). Verificarea are loc înainte de începerea activităților în cadrul parteneriatului pentru schimbul de informații. După caz, organele cu funcții de supraveghere se consultă, de asemenea, cu Serviciul.	Compatibil	

Responsabilitatea pentru respectarea cerințelor prevăzute de dreptul Uniunii sau de dreptul intern revine participanților la parteneriatul pentru schimbul de informații.	(3) Responsabilitatea pentru respectarea cerințelor prevăzute de dreptul Uniunii Europene sau de dreptul intern revine participanților la parteneriatul pentru schimbul de informații.		
(3) Schimbul de informații în cadrul unui parteneriat pentru schimbul de informații este limitat la: (a) informații privind clientul, inclusiv orice informație obținută în cursul identificării și verificării identității clientului și, după caz, a beneficiarului real al clientului; (b) informații privind scopul și natura dorită a relației de afaceri sau a tranzacției ocazionale dintre client și entitatea obligată, precum și, după caz, privind sursa averii și sursa fondurilor clientului; (c) informații privind tranzacțiile clientului; (d) informații privind factorii de risc mai ridicat și mai scăzut asociați cu clientul; (e) analiza riscurilor asociate clientului efectuată de persoana obligată în temeiul articolului 20 alineatul (2); (f) informațiile deținute de entitatea obligată în temeiul articolului 77 alineatul (1); (g) informații privind suspiciunile în temeiul articolului 69. Informațiile menționate la primul paragraf fac obiectul schimbului de informații numai în măsura în care acest lucru este necesar în scopul desfășurării activităților în cadrul parteneriatului pentru schimbul de informații.	(4) Schimbul de informații în cadrul unui parteneriat pentru schimbul de informații este limitat la: a) informații privind clientul, inclusiv orice informație obținută în cursul identificării și verificării identității clientului și, după caz, a beneficiarului efectiv al clientului; b) informații privind scopul și natura dorită a relației de afaceri sau a tranzacției ocazionale dintre client și entitatea raportoare, precum și, după caz, privind sursa averii și sursa fondurilor clientului; c) informații privind tranzacțiile clientului; d) informații privind factorii de risc mai ridicat și mai scăzut asociați cu clientul; e) analiza riscurilor asociate clientului efectuată de entitatea raportoare în temeiul art. 50 alin. (2); f) informațiile deținute de entitatea raportoare în temeiul obligației de păstrare a evidențelor; g) informații privind suspiciunile în temeiul art. 64. (5) Informațiile menționate la alin. (4) lit. a) - g) fac obiectul schimbului de informații numai în măsura în care acest lucru este necesar în scopul desfășurării activităților în cadrul parteneriatului pentru schimbul de informații.	Compatibil	
(4) Următoarele condiții se aplică schimbului de informații în contextul unui parteneriat pentru schimbul de informații: (a) entitățile obligate înregistrează toate schimburile de informații în cadrul parteneriatului; (b) entitățile obligate nu se bazează exclusiv pe informațiile primite în contextul parteneriatului pentru îndeplinirea cerințelor prezentului regulament; (c) entitățile obligate nu trag concluzii, nici nu iau decizii care să aibă impact asupra relației de afaceri cu clientul sau asupra efectuării de tranzacții ocazionale pentru client pe baza informațiilor primite de la alți participanți la parteneriatul pentru schimbul de informații, fără să fi evaluat mai întâi informațiile respective; orice informație primită în contextul parteneriatului care este utilizată într-o evaluare care are drept rezultat decizia de a refuza stabilirea unei relații de afaceri sau de a pune capăt relației de afaceri ori de a nu efectua o tranzacție	(6) Următoarele condiții se aplică schimbului de informații în contextul unui parteneriat pentru schimbul de informații: a) entitățile raportoare înregistrează toate schimburile de informații în cadrul parteneriatului; b) entitățile raportoare nu se bazează exclusiv pe informațiile primite în contextul parteneriatului pentru îndeplinirea cerințelor prezentei legi; c) entitățile raportoare nu fac concluzii, nici nu iau decizii care să aibă impact asupra relației de afaceri cu clientul sau asupra efectuării de tranzacții ocazionale pentru client pe baza informațiilor primite de la alți participanți la parteneriatul pentru schimbul de informații, fără să fi evaluat mai întâi informațiile respective; orice informație primită în contextul parteneriatului care este utilizată într-o evaluare care are drept rezultat decizia de a refuza stabilirea unei relații de afaceri sau de a pune capăt relației de afaceri ori de a nu efectua o tranzacție	Compatibil	

ocazională este inclusă în evidențele păstrate în temeiul articolului 21 alineatul (3), iar evidențele respective conțin o referire la faptul că informația provine dintr-un parteneriat pentru schimbul de informații; (d) entitățile obligate efectuează propria evaluare a tranzacțiilor clienților pentru a evalua care dintre acestea pot avea legătură cu spălarea banilor sau finanțarea terorismului sau care pot implica produse ale unei activități infracționale; (e) entitățile obligate pun în aplicare măsuri tehnice și organizatorice adecvate, inclusiv măsuri care permit pseudonimizarea, pentru a asigura un nivel de securitate și de confidențialitate proporțional cu natura și amploarea informațiilor care fac obiectul schimbului de informații; (f) schimbul de informații se efectuează numai în legătură cu clienții: (i) ale căror comportamente sau tranzacții sunt asociate cu un risc mai ridicat de spălare a banilor, de săvârșire a unor infracțiuni premisă în domeniul spălării banilor sau de finanțare a terorismului, astfel cum au fost identificate în temeiul evaluării la nivelul Uniunii și a evaluării naționale a riscurilor efectuate în conformitate cu articolele 7 și 8 din Directiva (UE) 2024/1640; (ii) care se află în oricare dintre situațiile menționate la articolele 29, 30, 31 și 36-46 din prezentul regulament; sau (iii) în cazul cărora entitățile obligate trebuie să colecteze informații suplimentare pentru a stabili dacă sunt asociați cu un nivel mai ridicat de risc de spălare a banilor, de săvârșire a unor infracțiuni premisă în domeniul spălării banilor sau de finanțare a terorismului; (g) informațiile generate prin utilizarea inteligenței artificiale, a tehnologiilor de învățare automată sau a algoritmilor pot face obiectul schimbului de informații numai în cazul în care procesele respective au fost supuse unei supravegheri umane adecvate; (h) înainte de prelucrarea oricăror date cu caracter personal se efectuează o evaluare a impactului asupra protecției datelor, astfel cum este menționată la articolul 35 din Regulamentul (UE) 2016/679; (i) autoritățile competente care sunt membre ale unui parteneriat pentru schimbul de informații obțin, furnizează și	ocazională este inclusă în evidențele păstrate conform legii, iar evidențele respective conțin o referire la faptul că informația provine dintr-un parteneriat pentru schimbul de informații; d) entitățile raportoare efectuează propria evaluare a tranzacțiilor clienților pentru a evalua care dintre acestea pot avea legătură cu spălarea banilor sau finanțarea terorismului sau care pot implica produse ale unei activități infracționale; e) entitățile raportoare pun în aplicare măsuri tehnice și organizatorice adecvate, inclusiv măsuri care permit pseudonimizarea, pentru a asigura un nivel de securitate și de confidențialitate proporțional cu natura și amploarea informațiilor care fac obiectul schimbului de informații; f) schimbul de informații se efectuează numai în legătură cu următorii clienți: 1. ale căror comportamente sau tranzacții sunt asociate cu un risc mai ridicat de spălare a banilor, de săvârșire a unor infracțiuni premisă în domeniul spălării banilor sau de finanțare a terorismului, astfel cum au fost identificate în temeiul evaluării la nivelul Uniunii Europene și a evaluării naționale a riscurilor; 2. care se află în oricare dintre situațiile menționate la art. 28 - 30 și 34-42 din prezenta lege sau 3. în cazul cărora entitățile raportoare trebuie să colecteze informații suplimentare pentru a stabili dacă sunt asociați cu un nivel mai ridicat de risc de spălare a banilor, de săvârșire a unor infracțiuni premisă în domeniul spălării banilor sau de finanțare a terorismului; g) informațiile generate prin utilizarea inteligenței artificiale, a tehnologiilor de învățare automată sau a algoritmilor pot face obiectul schimbului de informații numai în cazul în care procesele respective au fost supuse unei supravegheri umane adecvate; h) înainte de prelucrarea oricăror date cu caracter personal se efectuează o evaluare a impactului asupra protecției datelor; i) autoritățile competente care sunt membre ale unui parteneriat pentru schimbul de informații obțin, furnizează și fac schimb de informații numai în măsura în care acest lucru este necesar pentru îndeplinirea sarcinilor care le revin în temeiul dreptului Uniunii Europene sau al dreptului intern relevant;		

fac schimb de informații numai în măsura în care acest lucru este necesar pentru îndeplinirea sarcinilor care le revin în temeiul dreptului Uniunii sau al dreptului intern relevant; (j) în cazul în care autoritățile competente menționate la articolul 2 alineatul (1) punctul 44 litera (c) din prezentul regulament participă la un parteneriat pentru schimbul de informații, acestea obțin, furnizează sau fac schimb de date cu caracter personal și informații operaționale numai în conformitate cu dispozițiile de drept intern care transpun Directiva (UE) 2016/680 a Parlamentului European și a Consiliului (44) și cu dispozițiile aplicabile din dreptul procesual penal național, inclusiv autorizarea judiciară prealabilă sau orice alte garanții procedurale naționale, după caz; (k) schimbul de informații în ceea ce privește tranzacțiile suspecte în temeiul alineatului (3) litera (g) de la prezentul articol are loc numai în cazul în care FIU căreia i s-a raportat tranzacția suspectă în temeiul articolului 69 sau 70 și-a dat acordul în legătură cu divulgarea informațiilor respective.	j) în cazul în care autoritățile competente menționate la art. 3 pct. 44 lit. c) din prezenta lege participă la un parteneriat pentru schimbul de informații, acestea obțin, furnizează sau fac schimb de date cu caracter personal și informații operaționale numai în conformitate cu dispozițiile de drept intern refeitoare la protecția datelor cu caracter personal prelucrate în scopul prevenirii și combaterii infracțiunilor și cu dispozițiile aplicabile din dreptul procesual penal național, inclusiv autorizarea judiciară prealabilă sau orice alte garanții procedurale naționale, după caz; k) schimbul de informații în ceea ce privește tranzacțiile suspecte în temeiul alin. (4) lit. g) de la prezentul articol are loc numai în cazul în care Serviciul și-a dat acordul în legătură cu divulgarea informațiilor respective.		
(5) Informațiile primite în contextul unui parteneriat pentru schimbul de informații nu se transmit mai departe decât în cazul în care: (a) informațiile sunt furnizate unei alte entități obligate în temeiul articolului 49 alineatul (1); (b) informațiile trebuie incluse într-un raport transmis către FIU sau trebuie furnizate ca răspuns la o solicitare din partea FIU în temeiul articolului 69 alineatul (1); (c) informațiile sunt furnizate ACSB în temeiul articolului 93 din Regulamentul (UE) 2024/1620; (d) informațiile sunt solicitate de autoritățile de aplicare a legii sau de autoritățile judiciare, sub rezerva oricăror autorizații prealabile sau a altor garanții procedurale necesare în temeiul dreptului intern.	(7) Informațiile primite în contextul unui parteneriat pentru schimbul de informații nu se transmit mai departe decât în cazul în care: a) informațiile sunt furnizate unei alte entități raportoare în temeiul art. 76; b) informațiile trebuie incluse într-un raport transmis către Serviciu sau trebuie furnizate ca răspuns la o solicitare din partea Serviciului; c) informațiile sunt furnizate ACSB; d) informațiile sunt solicitate de autoritățile de aplicare a legii sau de autoritățile judiciare, sub rezerva oricăror autorizații prealabile sau a altor garanții procedurale necesare în temeiul dreptului intern.	Compatibil	
(6) Entitățile obligate care participă la parteneriate pentru schimbul de informații definesc politici și proceduri pentru schimbul de informații în cadrul politicilor și procedurilor lor interne instituite în temeiul articolului 9. Aceste politici și proceduri: (a) specifică evaluarea care trebuie efectuată pentru a stabili amploarea informațiilor care urmează să facă obiectul	(8) Entitățile raportoare care participă la parteneriate pentru schimbul de informații definesc, înainte de participarea la parteneriat, politici și proceduri pentru schimbul de informații în cadrul politicilor și procedurilor lor interne. Aceste politici și proceduri pentru schimbul de informații: a) specifică evaluarea care trebuie efectuată pentru a stabili amploarea informațiilor care urmează să facă obiectul	Compatibil	

schimbului de informații și, după caz, în funcție de natura informațiilor sau garanțiile judiciare aplicabile, prevăd accesul diferențiat sau limitat la informații pentru membrii parteneriatului; (b) descriu rolurile și responsabilitățile părților la parteneriatul pentru schimbul de informații; (c) identifică evaluările riscurilor pe care entitatea obligată le va lua în considerare pentru a stabili situațiile de risc mai ridicat în care informațiile pot face obiectul schimbului de informații. Politicile și procedurile interne menționate la primul paragraf se elaborează înainte de participarea la un parteneriat pentru schimbul de informații.	schimbului de informații și, după caz, în funcție de natura informațiilor sau garanțiile judiciare aplicabile, prevăd accesul diferențiat sau limitat la informații pentru membrii parteneriatului; b) descriu rolurile și responsabilitățile părților la parteneriatul pentru schimbul de informații; c) identifică evaluările riscurilor pe care entitatea raportoare le va lua în considerare pentru a stabili situațiile de risc mai ridicat în care informațiile pot face obiectul schimbului de informații.		
(7) În cazul în care autoritățile de supraveghere consideră că este necesar, entitățile obligate care participă la un parteneriat pentru schimbul de informații dispun efectuarea unui audit independent al funcționării parteneriatului respectiv și comunică rezultatele autorităților de supraveghere.	(9) În cazul în care organele cu funcții de supraveghere consideră că este necesar, entitățile raportoare care participă la un parteneriat pentru schimbul de informații dispun efectuarea unui audit independent al funcționării parteneriatului respectiv și comunică rezultatele organelor de supraveghere.	Compatibil	
CAPITOLUL VII PROTECȚIA DATELOR ȘI PĂSTRAREA EVIDENȚELOR			
Articolul 76 Prelucrarea datelor cu caracter personal	**Articolul 125. Prelucrarea datelor cu caracter personal**		
(1) În măsura în care acest lucru este strict necesar în scopul prevenirii spălării banilor și a finanțării terorismului, entitățile obligate pot prelucra categoriile speciale de date cu caracter personal menționate la articolul 9 alineatul (1) din Regulamentul (UE) 2016/679 și datele cu caracter personal privind condamnări penale și infracțiuni menționate la articolul 10 din regulamentul respectiv, sub rezerva garanțiilor prevăzute la alineatele (2) și (3) de la prezentul articol.	(1) În măsura în care acest lucru este strict necesar în scopul prevenirii spălării banilor și a finanțării terorismului, entitățile raportoare pot prelucra categoriile speciale de date cu caracter personal și datele cu caracter personal privind condamnări penale și infracțiuni menționate la art. 9 alin. (1) și art. 10 din Legea nr. 195/2024 privind protecția datelor cu caracter personal, sub rezerva garanțiilor prevăzute la alin. (2) și (3) de la prezentul articol.	Compatibil	
(2) Entitățile obligate pot să prelucreze datele cu caracter personal care intră sub incidența articolului 9 din Regulamentul (UE) 2016/679, în condițiile în care: (a) acestea își informează clienții sau clienții potențiali că astfel de categorii de date pot fi prelucrate în scopul respectării cerințelor prezentului regulament; (b) datele provin din surse fiabile, sunt corecte și actualizate; (c) acestea nu iau decizii care ar conduce la rezultate părtinitoare și discriminatorii pe baza datelor respective;	(2) Entitățile raportoare pot să prelucreze datele cu caracter personal care intră sub incidența art. 9 din Legea nr. 195/2024 privind protecția datelor cu caracter personal, în condițiile în care: a) acestea își informează clienții sau clienții potențiali că astfel de categorii de date pot fi prelucrate în scopul respectării cerințelor prezentei legi; b) datele provin din surse fiabile, sunt corecte și actualizate; c) entitățile raportoare nu iau decizii care ar conduce la rezultate părtinitoare și discriminatorii pe baza datelor respective;	Compatibil	

(d) acestea adoptă măsuri care asigură un nivel ridicat de securitate în conformitate cu articolul 32 din Regulamentul (UE) 2016/679, în special în ceea ce privește confidențialitatea.	d) entitățile raportoare adoptă măsuri care asigură un nivel ridicat de securitate în conformitate cu art. 32 din Legea nr. 195/2024 privind protecția datelor cu caracter personal, în special în ceea ce privește confidențialitatea.		
(3) Entitățile obligate pot să prelucreze datele cu caracter personal care intră sub incidența articolului 10 din Regulamentul (UE) 2016/679 dacă îndeplinesc condițiile prevăzute la alineatul (2) de la prezentul articol și dacă: (a) aceste date cu caracter personal se referă la spălarea banilor, la infracțiuni premisă în domeniul spălării banilor sau la finanțarea terorismului; (b) entitățile obligate dispun de proceduri care permit, în cadrul prelucrării acestor date, distincția între acuzații, anchete, proceduri și condamnări, ținând seama de dreptul fundamental la un proces echitabil, de dreptul la apărare și de prezumția de nevinovăție.	(3) Entitățile raportoare pot să prelucreze datele cu caracter personal care intră sub incidența art. 10 din Legea nr. 195/2024 privind protecția datelor cu caracter personal dacă îndeplinesc condițiile prevăzute la alin. (2) și dacă: a) aceste date cu caracter personal se referă la spălarea banilor, la infracțiuni premisă în domeniul spălării banilor sau la finanțarea terorismului; b) entitățile raportoare dispun de proceduri care permit, în cadrul prelucrării acestor date, distincția între acuzații, anchete, proceduri și condamnări, ținând seama de dreptul fundamental la un proces echitabil, de dreptul la apărare și de prezumția de nevinovăție.	Compatibil	
(4) Datele cu caracter personal sunt prelucrate de entitățile obligate în baza prezentului regulament doar în scopul prevenirii spălării banilor și a finanțării terorismului și nu sunt prelucrate ulterior într-un mod incompatibil cu acest scop. Se interzice prelucrarea datelor cu caracter personal în baza prezentului regulament în scopuri comerciale.	(4) Datele cu caracter personal sunt prelucrate de entitățile raportoare în baza prezentei legi doar în scopul prevenirii spălării banilor și a finanțării terorismului și nu sunt prelucrate ulterior într-un mod incompatibil cu acest scop. (5) Se interzice prelucrarea datelor cu caracter personal în baza prezentei legi în scopuri comerciale.	Compatibil	
(5) Entitățile obligate pot adopta decizii care rezultă din procese automatizate, inclusiv crearea de profiluri în sensul definiției de la articolul 4 punctul 4 din Regulamentul (UE) 2016/679, sau din procese care implică sisteme de inteligență artificială în sensul definiției de la articolul 3 punctul 1 din Regulamentul (UE) 2024/xxx al Parlamentului European și al Consiliului (45), cu condiția ca: (a) datele prelucrate de astfel de sisteme să se limiteze la datele obținute în temeiul capitolului III din prezentul regulament; (b) orice decizie de a stabili o relație de afaceri cu un client sau de a refuza stabilirea ori menținerea unei astfel de relații sau orice decizie de a efectua o tranzacție ocazională pentru un client ori de a refuza efectuarea unei astfel de tranzacții sau orice decizie de a extinde sau de a reduce amploarea măsurilor de precauție privind clientela aplicate în temeiul articolului 20 din prezentul regulament să facă obiectul unei intervenții umane semnificative pentru a se asigura corectitudinea și caracterul adecvat al deciziei respective; și	(6) Entitățile raportoare pot adopta decizii care rezultă din procese automatizate, inclusiv crearea de profiluri în sensul definiției de la art. 4 din Legea nr. 195/2024 privind protecția datelor cu caracter personal, sau din procese care implică sisteme de inteligență artificială, cu condiția ca: a) datele prelucrate de astfel de sisteme să se limiteze la datele obținute în aplicarea măsurilor de precauție privind clientela, b) orice decizie de a stabili o relație de afaceri, de a refuza stabilirea ori menținerea unei astfel de relații cu un client sau orice decizie de a efectua sau de a refuza efectuarea unei tranzacții ocazionale pentru un client, precum și orice decizie de a extinde sau de a reduce amploarea măsurilor de precauție privind clientela să facă obiectul unei intervenții umane semnificative pentru a se asigura corectitudinea și caracterul adecvat al deciziei respective; și (c) clientul să poată obține o explicație cu privire la decizia luată de entitatea raportoare și să poată contesta decizia	Compatibil	

(c) clientul să poată obține o explicație cu privire la decizia luată de entitatea obligată și să poată contesta decizia respectivă, mai puțin în legătură cu un raport astfel cum se menționează la articolul 69 din prezentul regulament.	respectivă, mai puțin în legătură cu un raport de tranzacție suspectă potrivit art. 64.		
Articolul 77 **Păstrarea evidențelor**	**Articolul 127. Păstrarea evidențelor**		
(1) Entitățile obligate păstrează următoarele documente și informații: (a) o copie a documentelor și a informațiilor obținute în cadrul aplicării măsurilor de precauție privind clientela în temeiul capitolului III, inclusiv informațiile obținute prin mijloace de identificare electronică; (b) o evidență a evaluării efectuate în temeiul articolului 69 alineatul (2), inclusiv informațiile și circumstanțele luate în considerare și rezultatele unei astfel de evaluări, indiferent dacă o astfel de evaluare conduce sau nu la transmiterea unui raport privind o tranzacție suspectă către FIU, precum și o copie a raportului privind tranzacțiile suspecte, dacă există; (c) documente justificative și evidențe ale tranzacțiilor, constând în documente originale sau copii admise în procedurile judiciare în temeiul dreptului intern aplicabil, necesare pentru identificarea tranzacțiilor; (d) atunci când participă la parteneriate pentru schimbul de informații în temeiul capitolului VI, copii ale documentelor și ale informațiilor obținute în cadrul parteneriatelor respective și evidențe ale tuturor schimburilor de informații. Entitățile obligate se asigură că documentele, informațiile și evidențele păstrate în temeiul prezentului articol nu sunt ocultate.	(1) Entitățile raportoare păstrează următoarele documente și informații: a) o copie a documentelor și a informațiilor obținute în cadrul aplicării măsurilor de precauție privind clientela, inclusiv informațiile obținute prin mijloace de identificare electronică; b) o evidență a evaluării efectuate în temeiul art. 64 alin. (5)-(7), inclusiv informațiile și circumstanțele luate în considerare și rezultatele unei astfel de evaluări, indiferent dacă o astfel de evaluare conduce sau nu la transmiterea unui raport privind o tranzacție suspectă către Serviciu, precum și o copie a raportului privind tranzacțiile suspecte, dacă există; c) documente justificative și evidențe ale tranzacțiilor, constând în documente originale sau copii admise în procedurile judiciare în temeiul dreptului intern aplicabil, necesare pentru identificarea tranzacțiilor; d) atunci când participă la parteneriate pentru schimbul de informații în temeiul art. 82, copii ale documentelor și ale informațiilor obținute în cadrul parteneriatelor respective și evidențe ale tuturor schimburilor de informații. (2) Entitățile raportoare se asigură că documentele, informațiile și evidențele păstrate în temeiul prezentului articol nu sunt modificate.	Compatibil	
(2) Prin derogare de la alineatul (1), entitățile obligate pot decide să înlocuiască păstrarea copiilor informațiilor cu păstrarea trimiterilor la acele informații, cu condiția ca natura și metoda de păstrare a acestor informații să asigure faptul că entitățile obligate pot furniza imediat autorităților competente informațiile și că informațiile nu pot fi modificate sau schimbate. Entitățile obligate care recurg la derogarea menționată la primul paragraf definesc în procedurile lor interne elaborate în temeiul articolului 9 categoriile de informații pentru care vor păstra o trimitere în locul unei copii sau al unui original, precum și	(3) Prin derogare de la alineatul (1), entitățile raportoare pot decide să înlocuiască păstrarea copiilor informațiilor cu păstrarea trimiterilor la acele informații, cu condiția ca natura și metoda de păstrare a acestor informații să asigure faptul că entitățile raportoare pot furniza imediat autorităților competente informațiile și că informațiile nu pot fi modificate sau schimbate. (4) Entitățile raportoare care recurg la derogarea menționată la alin. (3) definesc în procedurile lor interne categoriile de informații pentru care vor păstra o trimitere în locul unei copii sau al unui original, precum și procedurile de recuperare a	Compatibil	

procedurile de recuperare a informațiilor, astfel încât acestea să poată fi furnizate autorităților competente la cerere.	informațiilor, astfel încât acestea să poată fi furnizate autorităților competente la cerere.		
(3) Informațiile menționate la alineatele (1) și (2) se păstrează pentru o perioadă de cinci ani de la data încetării relației de afaceri sau de la data efectuării tranzacției ocazionale ori de la data refuzului de a stabili o relație de afaceri sau de a efectua o tranzacție ocazională. Fără a aduce atingere perioadelor de păstrare a datelor colectate în scopurile altor acte juridice ale Uniunii sau ale dreptului intern în conformitate cu Regulamentul (UE) 2016/679, entitățile obligate șterg datele cu caracter personal la expirarea perioadei de păstrare de cinci ani. Autoritățile competente pot solicita păstrarea în continuare a informațiilor menționate la primul paragraf, de la caz la caz, cu condiția ca o astfel de păstrare să fie necesar pentru prevenirea, depistarea, investigarea sau urmărirea penală a spălării banilor sau a finanțării terorismului. Respectiva perioadă de păstrare în continuare a informațiilor nu depășește cinci ani.	(5) Informațiile menționate la alin. (1) - (4) se păstrează pentru o perioadă de 5 ani de la data încetării relației de afaceri sau de la data efectuării tranzacției ocazionale ori de la data refuzului de a stabili o relație de afaceri sau de a efectua o tranzacție ocazională. (6) Fără a aduce atingere perioadelor de păstrare a datelor colectate în scopurile altor acte juridice ale Uniunii Europene sau ale Legii nr. 195/2024 privind protecția datelor cu caracter personal, entitățile raportoare șterg datele cu caracter personal la expirarea perioadei de păstrare de 5 ani. (7) Autoritățile competente pot solicita păstrarea în continuare, pentru o perioadă care nu depășește 5 ani, a informațiilor menționate la alin. (5), de la caz la caz, cu condiția ca o astfel de păstrare să fie necesară pentru prevenirea, depistarea, investigarea sau urmărirea penală a spălării banilor sau a finanțării terorismului.	Compatibil	
(4) În cazul în care, la 10 iulie 2027, într-un stat membru sunt în desfășurare proceduri judiciare care vizează prevenirea, depistarea, investigarea sau urmărirea penală a unor cazuri presupuse de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului și o entitate obligată deține informații sau documente referitoare la respectivele proceduri în curs, entitatea obligată poate păstra informațiile sau documentele respective pentru o perioadă de cinci ani de la 10 iulie 2027. Fără a aduce atingere dispozițiilor din dreptul penal intern privind mijloacele de probă aplicabile anchetelor penale și procedurilor judiciare în curs, statele membre pot permite sau solicita păstrarea unor astfel de informații sau documente pentru o perioadă suplimentară de cinci ani, în cazul în care a fost stabilită necesitatea și proporționalitatea unei astfel de păstrări suplimentare pentru prevenirea, depistarea, investigarea sau urmărirea penală a cazurilor presupuse de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului.	(8) În cazul în care, la 10 iulie 2027, în Republica Moldova sunt în desfășurare proceduri judiciare care vizează prevenirea, depistarea, investigarea sau urmărirea penală a unor cazuri presupuse de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului și o entitate raportoare deține informații sau documente referitoare la respectivele proceduri în curs, aceasta poate păstra informațiile sau documentele respective pentru o perioadă de 5 ani de la 10 iulie 2027. (9) Fără a aduce atingere dispozițiilor din dreptul penal privind mijloacele de probă aplicabile anchetelor penale și procedurilor judiciare în curs, autoritățile competente pot permite sau solicita păstrarea unor astfel de informații sau documente pentru o perioadă suplimentară de 5 ani, în cazul în care a fost stabilită necesitatea și proporționalitatea unei astfel de păstrări suplimentare pentru prevenirea, depistarea, investigarea sau urmărirea penală a cazurilor presupuse de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului.	Compatibil	
Articolul 78 **Punerea evidențelor la dispoziția autorităților competente**	**Articolul 127. Păstrarea evidențelor**		
Entitățile obligate instituie sisteme care să le permită să răspundă în mod complet și rapid la solicitările FIU sau ale altor autorități competente, în conformitate cu dreptul intern, prin	(10) Entitățile raportoare instituie sisteme care să le permită să răspundă în mod complet și rapid, prin canale sigure și într-un mod care să garanteze confidențialitatea, la solicitările	Compatibil	

care se urmărește să se stabilească dacă entitățile obligate au sau au avut în decursul unei perioade de cinci ani anterioare datei solicitării o relație de afaceri cu anumite persoane și care este natura relației respective, prin canale sigure și într-un mod care să garanteze confidențialitatea deplină a solicitărilor.	Serviciului sau ale altor autorități competente, prin care se urmărește să se stabilească dacă entitățile raportoare au sau au avut în decursul unei perioade de cinci ani anterioare datei solicitării o relație de afaceri cu anumite persoane și care este natura relației respective.		
CAPITOLUL VIII **MĂSURI DE ATENUARE A RISCURILOR CARE DECURG DIN INSTRUMENTE ANONIME**			
Articolul 79 **Conturi anonime, acțiuni la purtător și warante pe acțiuni la purtător**	**Articolul 18. Conturi anonime, acțiuni la purtător și warante pe acțiuni la purtător**		
(1) Se interzice instituțiilor de credit, instituțiilor financiare și furnizorilor de servicii de criptoactive să dețină conturi bancare și de plăți anonime, carnete de economii anonime, casete de valori anonime sau conturi de criptoactive anonime, precum și orice alt cont care permite anonimizarea titularului contului de client sau anonimizarea ori ascunderea sporită a tranzacțiilor, inclusiv prin intermediul monedelor care favorizează anonimatul. Titularii și beneficiarii conturilor bancare și de plăți anonime, ai carnetelor de economii anonime și ai casetelor de valori anonime deținute de instituțiile de credit sau instituțiile financiare sau ai conturilor de criptoactive anonime sunt supuși măsurilor de precauție privind clientela înainte ca respectivele conturi, carnete de economii sau casete de valori să fie folosite în vreun fel.	(1) Se interzice instituțiilor de credit, instituțiilor financiare și furnizorilor de servicii de criptoactive să dețină conturi bancare și de plăți anonime, carnete de economii anonime, casete de valori anonime sau conturi de criptoactive anonime, precum și orice alt cont care permite anonimizarea titularului contului de client sau anonimizarea ori ascunderea sporită a tranzacțiilor, inclusiv prin intermediul monedelor care favorizează anonimatul. (2) Titularii și beneficiarii conturilor bancare și de plăți anonime, ai carnetelor de economii anonime și ai casetelor de valori anonime deținute de instituțiile de credit sau instituțiile financiare sau ai conturilor de criptoactive anonime sunt supuși măsurilor de precauție privind clientela înainte ca respectivele conturi, carnete de economii sau casete de valori să fie folosite în vreun fel.	Compatibil	
(2) Instituțiile de credit și instituțiile financiare care acționează în calitate de acceptanți în înțelesul articolului 2 punctul 1 din Regulamentul (UE) 2015/751 al Parlamentului European și al Consiliului nu acceptă plățile efectuate cu carduri preplătite anonime emise în țări terțe, cu excepția cazului în care se prevede altfel în standardele tehnice de reglementare adoptate de Comisie în conformitate cu articolul 28 din prezentul regulament pe baza unui risc redus dovedit.	(3) Instituțiile de credit și instituțiile financiare nu acceptă plățile efectuate cu carduri preplătite anonime emise în țări terțe, cu excepția cazului în care se prevede altfel în standardele tehnice de reglementare adoptate de Comisia Europeană pe baza unui risc redus dovedit.	Compatibil	
(3) Se interzice societăților să emită acțiuni la purtător și acestea convertesc toate acțiunile la purtător existente în acțiuni nominative, le imobilizează în înțelesul articolului 2 alineatul (1) punctul 3 din Regulamentul (UE) nr. 909/2014 sau le depun la o instituție financiară până la 10 iulie 2029. Cu toate acestea, societățile care dețin titluri de valoare cotate pe o piață	(5) Societățile care dețin titluri de valoare cotate pe o piață reglementată sau ale căror acțiuni sunt emise ca titluri intermediate fie prin imobilizare, fie printr-o emisiune directă în formă dematerializată, sunt autorizate să emită noi acțiuni la purtător și să le mențină pe cele existente.	Parțial compatibil	Conform Legii nr. 1134/1997, societățile pe acțiuni pot emite doar acțiuni nominative.

reglementată sau ale căror acțiuni sunt emise ca titluri intermediate fie prin imobilizare în înțelesul articolului 2 alineatul (1) punctul 3 din regulamentul respectiv, fie printr-o emisiune directă în formă dematerializată în înțelesul articolului 2 alineatul (1) punctul 4 din regulamentul respectiv, sunt autorizate să emită noi acțiuni la purtător și să le mențină pe cele existente. Pentru acțiunile la purtător existente care nu sunt convertite, imobilizate sau depuse până la 10 iulie 2029, toate drepturile de vot și drepturile de distribuire aferente acțiunilor respective se suspendă automat până la conversia, imobilizarea sau depunerea lor. Toate aceste acțiuni care nu au fost convertite, imobilizate sau depuse până la 10 iulie 2030 se anulează, generând o scădere a capitalului social cu suma corespunzătoare.			
Se interzice societăților să emită warante pe acțiuni la purtător care nu sunt în formă intermediată.	(6) Se interzice societăților să emită warante pe acțiuni la purtător care nu sunt în formă intermediată.	Compatibil	
Articolul 80 **Limite pentru plățile mari în numerar în schimbul unor bunuri sau servicii**			
(1) Persoanele care comercializează bunuri sau prestează servicii pot accepta sau efectua o plată în numerar numai până la concurența sumei de 10 000 EUR sau echivalentul în moneda națională sau în valută, indiferent dacă tranzacția se efectuează printr-o singură operațiune sau prin mai multe operațiuni care par a avea o legătură între ele.			Ministerul Finanțelor a elaborat un proiect de lege de modificare a Legii nr. 34/2025 prin includerea prevederilor respective.
(2) Statele membre pot adopta limite inferioare în urma consultării Băncii Centrale Europene, în conformitate cu articolul 2 alineatul (1) din Decizia 98/415/CE a Consiliului. Aceste limite inferioare sunt notificate Comisiei în termen de trei luni de la introducerea măsurii la nivel național.			
(3) În cazul în care la nivel național există deja limite inferioare limitei stabilite la alineatul (1), acestea continuă să se aplice. Statele membre notifică aceste limite Comisiei până la 10 octombrie 2024.			
(4) Limita menționată la alineatul (1) nu se aplică: (a) plăților între persoane fizice care nu acționează în exercițiul profesiei;			

(b) plăților sau depozitelor efectuate la sediile instituțiilor de credit, ale emitenților de monedă electronică în sensul definiției de la articolul 2 punctul 3 din Directiva 2009/110/CE, și ale prestatorilor de servicii de plată în sensul definiției de la articolul 4 punctul 11 din Directiva (UE) 2015/2366. Plățile sau depozitele menționate la primul paragraf litera (b) care depășesc limita se raportează către FIU în termenele impuse de FIU.			
(5) Statele membre se asigură că se iau măsuri adecvate, inclusiv impunerea de sancțiuni, împotriva persoanelor fizice sau juridice care acționează în exercițiul profesiei și care sunt suspectate de o încălcare a limitei stabilite la alineatul (1) sau a unei limite inferioare adoptate de statele membre.			
(6) Nivelul global al sancțiunilor se calculează, în conformitate cu dispozițiile relevante din dreptul intern, astfel încât să producă rezultate proporționale cu gravitatea încălcării, descurajând astfel în mod eficient alte infracțiuni de același tip.			
(7) În cazul în care, din motive de forță majoră, mijloacele de plată cu fonduri în sensul definiției de la articolul 4 punctul 25 din Directiva (UE) 2015/2366, altele decât bancnotele și monedele, devin indisponibile la nivel național, statele membre pot suspenda temporar aplicarea alineatului (1) sau, după caz, a alineatului (2) de la prezentul articol și informează fără întârziere Comisia cu privire la aceasta. De asemenea, statele membre informează Comisia cu privire la durata preconizată a indisponibilității mijloacelor de plată cu fonduri în sensul definiției de la articolul 4 punctul 25 din Directiva (UE) 2015/2366, altele decât bancnotele și monedele, precum și cu privire la măsurile luate de statele membre pentru a restabili disponibilitatea acestora. În cazul în care, pe baza informațiilor comunicate de statul membru, Comisia consideră că suspendarea aplicării alineatului (1) sau, după caz, a alineatului (2) nu este justificată de un caz de forță majoră, aceasta adoptă o decizie adresată statului membru respectiv prin care solicită anularea imediată a unei astfel de suspendări.			
CAPITOLUL IX **DISPOZIȚII FINALE**			
SECȚIUNEA 1 **Cooperarea dintre FIU și EPPO**			

Articolul 81 **Cooperarea dintre FIU și EPPO**			
(1) În temeiul articolului 24 din Regulamentul (UE) 2017/1939, fiecare FIU raportează către EPPO, fără întârzieri nejustificate, rezultatele analizelor sale și orice informație suplimentară relevantă în cazul în care există motive întemeiate pentru a suspecta că sunt sau au fost săvârșite activități de spălare a banilor și alte activități infracționale în legătură cu care EPPO și-ar putea exercita competența în conformitate cu articolul 22 și cu articolul 25 alineatele (2) și (3) din regulamentul respectiv. Până la 10 iulie 2026, ACSB elaborează, în consultare cu EPPO, proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare și le înaintează Comisiei spre adoptare. Respectivele proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare specifică formatul care trebuie utilizat de FIU pentru raportarea informațiilor către EPPO. Se conferă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de punere în aplicare menționate la al doilea paragraf de la prezentul alineat în conformitate cu articolul 53 din Regulamentul (UE) 2024/1620.	(1) Serviciul raportează către EPPO, fără întârzieri nejustificate, rezultatele analizelor sale și orice informație suplimentară relevantă în cazul în care există motive întemeiate pentru a suspecta că sunt sau au fost săvârșite activități de spălare a banilor și alte activități infracționale în legătură cu care EPPO și-ar putea exercita competența.	Compatibil	
(2) FIU răspund în timp util solicitărilor de informații formulate de EPPO cu privire la activități de spălare a banilor și alte activități infracționale astfel cum sunt menționate la alineatul (1).	(2) Serviciul răspunde în timp util solicitărilor de informații formulate de EPPO cu privire la activități de spălare a banilor și alte activități infracționale astfel cum sunt menționate la alineatul (1).	Compatibil	
(3) FIU și EPPO își pot comunica reciproc rezultatele analizelor strategice, inclusiv tipologiile și indicatorii de risc, în cazul în care aceste analize se referă la activități de spălare a banilor și la alte activități infracționale astfel cum sunt menționate la alineatul (1).	(3) Serviciul și EPPO își pot comunica reciproc rezultatele analizelor strategice, inclusiv tipologiile și indicatorii de risc, în cazul în care aceste analize se referă la activități de spălare a banilor și la alte activități infracționale astfel cum sunt menționate la alineatul (1).	Compatibil	
Articolul 82 **Solicitările de informații adresate EPPO**			
(1) EPPO răspunde fără întârzieri nejustificate solicitărilor motivate de informații din partea unei FIU în cazul în care informațiile respective sunt necesare pentru îndeplinirea funcțiilor FIU în temeiul capitolului III din Directiva (UE) 2024/1640.	N/A	N/A	
(2) EPPO poate amâna sau refuza furnizarea informațiilor astfel cum sunt menționate la alineatul (1) atunci când furnizarea lor ar fi susceptibilă să aducă atingere bunei desfășurări și confidențialității unei investigații în curs. EPPO comunică în	N/A	N/A	

timp util către FIU solicitantă amânarea sau refuzul furnizării informațiilor solicitate, inclusiv motivele care stau la baza amânării sau refuzului.			
SECȚIUNEA 2 **Cooperarea dintre FIU și OLAF**			
Articolul 83 **Cooperarea dintre FIU și OLAF**	**Articolul 115. Cooperarea dintre Serviciu și OLAF**		
(1) În temeiul articolului 8 alineatul (3) din Regulamentul (UE, Euratom) nr. 883/2013 al Parlamentului European și al Consiliului, fiecare FIU transmite către OLAF, fără întârziere, rezultatele analizelor sale și orice informație suplimentară relevantă în cazul în care există motive întemeiate pentru a suspecta că sunt sau au fost săvârșite acte de fraudă, acte de corupție și orice altă activitate ilegală care aduc atingere intereselor financiare ale Uniunii, în legătură cu care OLAF și-ar putea exercita competența în conformitate cu articolul 8 din regulamentul respectiv.	(1) Serviciul transmite către OLAF, fără întârziere, rezultatele analizelor sale și orice informație suplimentară relevantă în cazul în care există motive întemeiate pentru a suspecta că sunt sau au fost săvârșite acte de fraudă, acte de corupție și orice altă activitate ilegală care aduc atingere intereselor financiare ale Uniunii, în legătură cu care OLAF și-ar putea exercita competența.	Compatibil	
(2) FIU răspund în timp util solicitărilor de informații formulate de OLAF cu privire la acte de fraudă, acte de corupție sau orice alte activități ilegale, astfel cum sunt menționate la alineatul (1).	(2) Serviciul răspunde în timp util solicitărilor de informații formulate de OLAF cu privire la acte de fraudă, acte de corupție sau orice alte activități ilegale, astfel cum sunt menționate la alineatul (1).	Compatibil	
(3) FIU și OLAF își pot comunica reciproc rezultatele analizelor strategice, inclusiv tipologiile și indicatorii de risc, în cazul în care aceste analize se referă la acte de fraudă, acte de corupție sau orice alte activități ilegale, astfel cum sunt menționate la alineatul (1).	(3) Serviciul și OLAF își pot comunica reciproc rezultatele analizelor strategice, inclusiv tipologiile și indicatorii de risc, în cazul în care aceste analize se referă la acte de fraudă, acte de corupție sau orice alte activități ilegale, astfel cum sunt menționate la alineatul (1).	Compatibil	
Articolul 84 **Solicitări de informații adresate OLAF**			
(1) OLAF răspunde în timp util solicitărilor motivate de informații din partea unei FIU în cazul în care informațiile respective sunt necesare pentru îndeplinirea funcțiilor FIU în temeiul capitolului III din Directiva (UE) 2024/1640.	N/A	N/A	
(2) OLAF poate amâna sau refuza furnizarea informațiilor astfel cum sunt menționate la alineatul (1) atunci când furnizarea lor ar fi susceptibilă să aibă un impact negativ asupra unei investigații în curs. OLAF comunică în timp util către FIU solicitantă o astfel de amânare sau un astfel de refuz, inclusiv motivele care stau la baza amânării sau refuzului.	N/A	N/A	
SECȚIUNEA 3 **Alte dispoziții**			

Articolul 85 **Exercitarea delegării de competențe**			
(1) Competența de a adopta acte delegate este conferită Comisiei în condițiile prevăzute la prezentul articol.	N/A	N/A	
(2) Competența de a adopta acte delegate menționată la articolele 29, 30, 31, 34, 43, 52 și 68 se conferă Comisiei pe o perioadă nedeterminată de la 9 iulie 2024.	N/A	N/A	
(3) Delegarea de competențe menționată la articolele 29, 30, 31, 34, 43, 52 și 68 poate fi revocată oricând de Parlamentul European sau de Consiliu. O decizie de revocare pune capăt delegării de competențe specificate în decizia respectivă. Decizia produce efecte din ziua care urmează datei publicării acesteia în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene sau de la o dată ulterioară menționată în decizie. Decizia nu aduce atingere actelor delegate care sunt deja în vigoare.	N/A	N/A	
(4) Înainte de adoptarea unui act delegat, Comisia consultă experții desemnați de fiecare stat membru în conformitate cu principiile prevăzute în Acordul interinstituțional din 13 aprilie 2016 privind o mai bună legiferare.	N/A	N/A	
(5) De îndată ce adoptă un act delegat, Comisia îl notifică simultan Parlamentului European și Consiliului.	N/A	N/A	
(6) Un act delegat adoptat în temeiul articolului 29, 30, 31 sau 34 intră în vigoare numai în cazul în care nici Parlamentul European și nici Consiliul nu au formulat obiecții în termen de o lună de la notificarea acestuia către Parlamentul European și Consiliu sau în cazul în care, înaintea expirării termenului respectiv, Parlamentul European și Consiliul au informat Comisia că nu vor formula obiecții. Respectivul termen se prelungește cu o lună la inițiativa Parlamentului European sau a Consiliului.	N/A	N/A	
(7) Un act delegat adoptat în temeiul articolului 43, 52 sau 68 intră în vigoare numai în cazul în care nici Parlamentul European și nici Consiliul nu au formulat obiecții în termen de trei luni de la notificarea acestuia către Parlamentul European și Consiliu sau în cazul în care, înaintea expirării termenului respectiv, Parlamentul European și Consiliul au informat Comisia că nu vor formula obiecții. Respectivul termen se prelungește cu trei luni la inițiativa Parlamentului European sau a Consiliului.	N/A	N/A	
Articolul 86			

Procedura comitetului			
(1) Comisia este asistată de Comitetul pentru prevenirea spălării banilor și a finanțării terorismului înființat prin articolul 34 din Regulamentul (UE) 2023/1113. Respectivul comitet reprezintă un comitet în înțelesul Regulamentului (UE) nr. 182/2011. (2) În cazul în care se face trimitere la prezentul alineat, se aplică articolul 5 din Regulamentul (UE) nr. 182/2011.	N/A	N/A	
Articolul 87 **Revizuire**			
Până la 10 iulie 2032 și, ulterior, la fiecare trei ani, Comisia evaluează aplicarea prezentului regulament și prezintă un raport Parlamentului European și Consiliului. Prima revizuire include o evaluare: (a) a sistemelor naționale de raportare a suspiciunilor în temeiul articolului 69, precum și a obstacolelor și oportunităților legate de instituirea unui sistem unic de raportare la nivelul Uniunii; (b) a caracterului adecvat al cadrului de transparență în ceea ce privește beneficiarii reali pentru a atenua riscurile asociate entităților juridice și construcțiilor juridice.	N/A	N/A	
Articolul 88 **Rapoarte**			
Până la 10 iulie 2030, Comisia prezintă Parlamentului European și Consiliului rapoarte de evaluare a necesității și proporționalității în ceea ce privește următoarele: (a) reducerea pragului de 25 % utilizat pentru identificarea beneficiarilor reali ai entităților juridice prin participații în capitalurile proprii; (b) extinderea sferei de cuprindere a bunurilor cu valoare ridicată pentru a include îmbrăcămintea și accesoriile cu valoare ridicată; (c) extinderea sferei de cuprindere a semnalărilor bazate pe praguri prevăzute la articolul 74 pentru a include vânzarea altor bunuri, introducerea unor formate armonizate pentru raportarea tranzacțiilor respective în funcție de utilitatea acestor rapoarte pentru FIU și extinderea sferei de cuprindere a informațiilor colectate de la persoanele care comercializează bunuri în zonele de comerț liber; (d) ajustarea limitei pentru plățile mari în numerar.	N/A	N/A	
Articolul 89			

Legătura cu Directiva (UE) 2015/849			
Trimiterile la Directiva (UE) 2015/849 se interpretează ca trimiteri la prezentul regulament și la Directiva (UE) 2024/1640 și se citesc în conformitate cu tabelul de corespondență din anexa VI la prezentul regulament.	N/A	N/A	
Articolul 90 **Intrarea în vigoare și aplicarea**			
Prezentul regulament intră în vigoare în a douăzecea zi de la data publicării în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene. Se aplică de la 10 iulie 2027, mai puțin în ceea ce privește entitățile obligate menționate la articolul 3 punctul 3 literele (n) și (o), cărora li se aplică de la 10 iulie 2029.	N/A	N/A	
Prezentul regulament este obligatoriu în toate elementele sale și se aplică direct în toate statele membre.	N/A	N/A	
ANEXA I **Lista orientativă a variabilelor de risc**			
Lista următoare este o listă neexhaustivă a variabilelor de risc pe care entitățile obligate trebuie să le ia în considerare atunci când elaborează evaluarea riscurilor în conformitate cu articolul 10 și atunci când stabilesc în ce măsură să aplice măsurile de precauție privind clientela în conformitate cu articolul 20: (a) Variabile de risc privind clienții: (i) activitatea economică sau profesională a clientului și a beneficiarului real al clientului; (ii) reputația clientului și a beneficiarului real al clientului; (iii) natura și comportamentul clientului și ale beneficiarului real al clientului; (iv) jurisdicțiile în care se află clientul și beneficiarul real al clientului; (v) jurisdicțiile în care se află locurile principale de desfășurare a activității clientului și beneficiarului real al clientului; (vi) jurisdicțiile cu care clientul și beneficiarul real al clientului au legături personale relevante. (b) Variabile de risc privind produsele, serviciile sau tranzacțiile: (i) scopul unui cont sau al unei relații; (ii) regularitatea sau durata relației de afaceri; (iii) nivelul activelor care urmează a fi depuse de un client sau dimensiunea tranzacțiilor efectuate;			Această anexă va fi aprobată prin Ordinul SPCSB.

(iv) nivelul de transparență, sau de opacitate, al produsului, serviciului sau tranzacției; (v) complexitatea produsului, serviciului sau tranzacției; (vi) valoarea sau dimensiunea produsului, serviciului sau tranzacției. (c) Variabile de risc privind canalul de distribuție: (i) măsura în care relația de afaceri se desfășoară fără prezență față în față; (ii) prezența unui inițiator sau a unui intermediar la care clientul ar putea recurge și natura relației acestora cu clientul. (d) Variabilă de risc privind asigurarea de viață și alte tipuri de asigurări legate de investiții: (i) nivelul de risc pe care îl prezintă beneficiarul poliței de asigurare.			
ANEXA II **Factori de risc mai redus**			
Lista următoare este o listă neexhaustivă a factorilor și tipurilor de dovezi cu privire la riscurile potențial mai reduse menționate la articolul 20: 1. Factori de risc privind clienții: (a) societăți publice cotate la o bursă de valori și supuse cerințelor de prezentare a informațiilor (fie prin norme bursiere, fie prin lege sau prin mijloace executorii), care impun cerințe pentru a asigura transparența adecvată în ceea ce privește beneficiarii reali; (b) administrații publice sau întreprinderi publice; (c) clienți care își au reședința în zone geografice cu risc redus, astfel cum se prevede la punctul 3. 2. Factori de risc privind produsele, serviciile, tranzacțiile sau canalele de distribuție: (a) polițe de asigurare de viață a căror primă este scăzută; (b) polițe de asigurare pentru schemele de pensii, în cazul în care nu există o opțiune de răscumpărare timpurie și polița nu poate fi folosită drept garanție; (c) scheme de pensii, anuități sau sisteme similare care asigură salariaților prestații de pensie, în cazul cărora contribuțiile se realizează prin deducere din salarii, iar normele sistemului nu permit ca drepturile beneficiarilor sistemului să fie transferate;			Această anexă va fi aprobată prin Ordinul SPCSB.

(d) produse sau servicii financiare care furnizează servicii definite și limitate în mod corespunzător anumitor tipuri de clienți, astfel încât să sporească accesul în scopul incluziunii financiare; (e) produse în cazul cărora riscurile de spălare a banilor și de finanțare a terorismului sunt gestionate de alți factori, cum ar fi limitele financiare sau transparența proprietății (de exemplu, anumite tipuri de monedă electronică). 3. Factori de risc geografic – înregistrare, stabilire, reședință în: (a) state membre; (b) țări terțe care dețin sisteme eficiente de CSB/CFT; (c) țări terțe identificate din surse credibile ca având un nivel scăzut al corupției sau al altor activități infracționale; (d) țări terțe care, pe baza unor surse credibile, cum ar fi evaluări reciproce, rapoarte detaliate de evaluare sau rapoarte de monitorizare publicate, au prevăzut cerințe de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului în conformitate cu recomandările GAFI revizuite și pun în aplicare în mod eficace cerințele respective.			
ANEXA III **Factori de risc mai ridicat**			
Lista următoare este o listă neexhaustivă a factorilor și tipurilor de dovezi cu privire la riscurile potențial mai ridicate menționate la articolul 20: 1. Factori de risc privind clienții: (a) relația de afaceri sau tranzacția ocazională se desfășoară în circumstanțe neobișnuite; (b) clienți care își au reședința în zone geografice cu risc mai ridicat, astfel cum se prevede la punctul 3; (c) persoane juridice sau construcții juridice cu rol de structuri de administrare a activelor personale; (d) entități corporative care au acționari nominali sau acțiuni la purtător; (e) activități în care se rulează mult numerar; (f) structura de proprietate a societății pare neobișnuit sau excesiv de complexă, având în vedere natura activității societății; (g) clientul este un resortisant al unei țări terțe care solicită drepturi de ședere într-un stat membru în schimbul oricărui tip			Această anexă va fi aprobată prin Ordinul SPCSB.

de investiție, inclusiv transferuri de capital, achiziționarea sau închirierea de bunuri, investiții în obligațiuni de stat, investiții în entități corporative, donații sau fonduri de dotare cu privire la o activitate care contribuie la binele public și contribuții la bugetul de stat; (h) clientul este o entitate juridică sau o construcție juridică creată sau constituită într-o jurisdicție în care nu are activitate economică reală, nici o prezență economică substanțială sau o justificare economică aparentă; (i) clientul este deținut, în mod direct sau indirect, de una sau mai multe entități sau construcții menționate la litera (h). 2. Factori de risc privind produsele, serviciile, tranzacțiile sau canalele de distribuție: (a) servicii bancare personalizate; (b) produse sau tranzacții care ar putea favoriza anonimatul; (c) plăți primite de la terți necunoscuți sau neasociați; (d) produse noi și practici comerciale noi, inclusiv mecanisme noi de distribuție și utilizarea unor tehnologii noi sau în curs de dezvoltare atât pentru produsele noi, cât și pentru produsele preexistente; (e) tranzacții legate de petrol, arme, metale sau pietre prețioase, produse din tutun, obiecte de artă și alte obiecte de importanță arheologică, istorică, culturală și religioasă sau obiecte rare cu valoare științifică, precum și fildeș și specii protejate. 3. Factori de risc geografic: (a) țări terțe care fac obiectul unei monitorizări sporite sau care au fost identificate în alt mod de către GAFI ca urmare a deficiențelor de conformitate din sistemele lor de CSB/CFT; (b) țări terțe identificate în baza unor surse credibile/procese recunoscute, cum ar fi evaluările reciproce, rapoartele detaliate de evaluare sau rapoartele de monitorizare publicate, ca neavând sisteme eficace de CSB/CFT; (c) țări terțe identificate în baza unor surse credibile/procese recunoscute ca având un nivel ridicat al corupției sau al altor activități infracționale; (d) țări terțe supuse unor sancțiuni, embargouri sau măsuri similare instituite, de exemplu, de Uniune sau de ONU; (e) țări terțe care acordă finanțare sau sprijin pentru activități teroriste sau pe teritoriul cărora operează organizații teroriste desemnate;			

(f) țări terțe identificate în baza unor surse credibile sau în temeiul unor procese recunoscute ca permițând secretul financiar prin: (i) crearea de bariere în calea cooperării și a schimbului de informații cu alte jurisdicții; (ii) legi stricte privind secretul de afaceri sau secretul bancar care împiedică instituțiile și angajații acestora să furnizeze autorităților competente informații referitoare la clienți, inclusiv prin amenzi și sancțiuni; (iii) controale deficitare în ceea ce privește crearea de entități juridice sau constituirea de construcții juridice; sau (iv) lipsa unor cerințe de înregistrare sau păstrare într-o bază de date centrală sau într-un registru central a informațiilor privind beneficiarii reali.			
ANEXA IV			
Lista bunurilor cu valoare ridicată menționate la articolul 2 alineatul (1) punctul 54: 1. bijuterii, articole de aur sau argint cu o valoare de peste 10 000 EUR sau echivalentul în monedă națională; 2. ceasuri de perete și ceasuri de mână cu o valoare de peste 10 000 EUR sau echivalentul în monedă națională; 3. autovehicule cu un preț de peste 250 000 EUR sau echivalentul în monedă națională; 4. aeronave cu un preț de peste 7 500 000 EUR sau echivalentul în monedă națională; 5. ambarcațiuni cu un preț de peste 7 500 000 EUR sau echivalentul în monedă națională	bunuri cu valoare ridicată semnifică: 1. bijuterii, articole de aur sau argint cu o valoare de peste 10 000 EUR sau echivalentul în monedă națională; 2. ceasuri de perete și ceasuri de mână cu o valoare de peste 10 000 EUR sau echivalentul în monedă națională; 3. autovehicule cu un preț de peste 250 000 EUR sau echivalentul în monedă națională; 4. aeronave cu un preț de peste 7 500 000 EUR sau echivalentul în monedă națională; 5. ambarcațiuni cu un preț de peste 7 500 000 EUR sau echivalentul în monedă națională;	Compatibil	
ANEXA V			
Metalele prețioase menționate la articolul 2 alineatul (1) punctul 55: (a) aurul (b) argintul (c) platina (d) iridiul (e) osmiul (f) paladiul (g) rodiul (h) ruteniul	metale prețioase și pietre prețioase - aurul, argintul, platina, iridiul, osmiul, paladiul, rodiul, ruteniul, diamantele, rubinele, safirele, smaraldele;	Compatibil	

Pietrele prețioase menționate la articolul 2 alineatul (1) punctul 55: (a) diamantele (b) rubinele (c) safirele (d) smaraldele			

TABEL DE CONCORDANȚĂ

1	**Titlul actului UE, inclusiv cea mai recentă modificare, nr. CELEX** Directiva (UE) 2024/1640 a Parlamentului European și a Consiliului din 31 mai 2024 privind mecanismele care trebuie instituite de statele membre pentru prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului, de modificare a Directivei (UE) 2019/1937 și de modificare și abrogare a Directivei (UE) 2015/849 CELEX 32024L1640
2	**Titlul proiectului actului normativ național** Proiectul Legii privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului Proiectul Legii privind procedura de constatare a încălcărilor în domeniul prevenirii spălării banilor şi finanţării terorismului şi modul de aplicare a sancţiunilor
3	**Gradul general de compatibilitate** Compatibil
4	**Autoritatea responsabilă** Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor
5	**Data întocmirii** 10.06.2026

Actul UE	**Proiectul de act normativ național**	**Gradul de compatibilitate**	**Observațiile**
6	**7**	**8**	**9**
CAPITOLUL I **DISPOZIȚII GENERALE**	**Capitolul I** **DISPOZIȚII GENERALE**		
SECȚIUNEA 1 **Obiect, domeniu de aplicare și definiții**			
Articolul 1 **Obiect**	**Articolul 1. Scopul legii**		
Prezenta directivă stabilește norme privind: (a) măsurile aplicabile la nivel național sectoarelor expuse riscului de spălare a banilor și de finanțare a terorismului;	(1) Prezenta lege instituie măsuri de prevenire și de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului, care să contribuie la asigurarea securității statului, având ca scop protejarea sistemului național financiar-bancar, financiar-nebancar și a liber-profesioniștilor, apărarea drepturilor și intereselor legitime ale persoanelor fizice și juridice, precum și ale statului, inclusiv prin stabilirea: (a) măsurilor aplicabile la nivel național sectoarelor expuse riscului de spălare a banilor și de finanțare a terorismului;	Compatibil	
(b) cerințele referitoare la înregistrarea, identificarea și verificările privind personalul de conducere de nivel superior și beneficiarii reali ai entităților obligate;	(b) cerințelor referitoare la înregistrarea, identificarea și verificările privind personalul de conducere de nivel superior și beneficiarii efectivi ai entităților raportoare;	Compatibil	

(c) identificarea riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului la nivelul Uniunii și al statelor membre;	(c) identificării riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului;	Compatibil	
(d) crearea de registre privind beneficiarii reali și conturile bancare și accesul la aceste registre, precum și accesul la informațiile privind bunurile imobile;	(d) creării de registre privind beneficiarii efectivi și conturile bancare și accesul la aceste registre, precum și accesul la informațiile privind bunurile imobile;	Compatibil	
(e) responsabilitățile și sarcinile unităților de informații financiare (FIU);	(e) responsabilităților și sarcinilor unității de informații financiare;	Compatibil	
(f) responsabilitățile și sarcinile organismelor implicate în supravegherea entităților obligate;	(f) responsabilităților și sarcinilor autorităților implicate în supravegherea entităților raportoare;	Compatibil	
(g) cooperarea între autoritățile competente și cooperarea cu autoritățile reglementate de alte acte juridice ale Uniunii.	(g) cooperării între autoritățile competente și cooperarea cu autoritățile reglementate de alte acte juridice ale Uniunii Europene.	Compatibil	
Articolul 2 **Definiții**	**Articolul 3. Noțiuni principale**		
În sensul prezentei directive, se aplică definițiile prevăzute la articolul 2 alineatul (1) din Regulamentul (UE) 2024/1624. În plus, se aplică următoarele definiții:	În sensul prezentei legi, următoarele noțiuni semnifică:		
1. „supraveghetor financiar” înseamnă un supraveghetor responsabil de instituțiile de credit și instituțiile financiare;	supraveghetor financiar - un supraveghetor responsabil de instituțiile de credit și instituțiile financiare;	Compatibil	
2. „supraveghetor nefinanciar” înseamnă un supraveghetor responsabil de sectorul nefinanciar;	supraveghetor nefinanciar - un supraveghetor responsabil de sectorul nefinanciar;	Compatibil	
3. „sector nefinanciar” înseamnă entitățile obligate enumerate la articolul 3 punctul 3 din Regulamentul (UE) 2024/1624;	sector nefinanciar - entitățile raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. c)-r);	Compatibil	
4. „entitate obligată” înseamnă o persoană fizică sau juridică enumerată la articolul 3 din Regulamentul (UE) 2024/1624 care nu este exceptată în conformitate cu articolul 4, 5, 6 sau 7 din regulamentul respectiv;	entitate raportoare - o persoană fizică sau juridică prevăzută la art. 4 alin. (1);	Compatibil	
5. „stat membru de origine” înseamnă statul membru în care este situat sediul social al entității obligate sau, în cazul în care entitatea obligată nu are sediu social, statul membru în care este situat sediul său central;	stat membru de origine - statul membru al Uniunii Europene în care este situat sediul social al entității raportoare sau, în cazul în care entitatea raportoare nu are sediu social, statul membru al Uniunii Europene în care este situat sediul său central;	Compatibil	
6. „stat membru gazdă” înseamnă un stat membru, altul decât statul membru de origine, în care entitatea obligată dispune de un sediu, cum ar fi o filială sau o sucursală, sau în care entitatea obligată își desfășoară activitatea în temeiul libertății de a presta servicii prin intermediul unei infrastructuri;	stat membru gazdă - un stat membru al Uniunii Europene, altul decât statul membru al Uniunii Europene de origine, în care entitatea raportoare dispune de un sediu, cum ar fi o filială sau o sucursală, sau în care entitatea raportoare își desfășoară activitatea în temeiul libertății de a presta servicii prin intermediul unei infrastructuri;	Compatibil	
7. „autorități vamale” înseamnă autorități vamale în sensul definiției de la articolul 5 punctul 1 din Regulamentul (UE) nr. 952/2013 al Parlamentului European și al Consiliului (34) și	autorități vamale - autorități vamale în sensul definiției din Codul vamal nr. 95/2021, autoritățile vamale ale statelor membre Uniunii Europene și orice alte autorități împuternicite	Compatibil	

autorități competente în sensul definiției de la articolul 2 punctul 1 litera (g) din Regulamentul (UE) 2018/1672 al Parlamentului European și al Consiliului (35);	de către statele membre ale Uniunii Europene să aplice dispozițiile referitoare la privind controlul numerarului care intră sau iese din Uniunea Europeană;		
8. „colegiu de supraveghere CSB/CFT” înseamnă o structură permanentă de cooperare și de schimb de informații în scopul supravegherii unui grup sau a unei entități care își desfășoară activitatea într-un stat membru gazdă sau într-o țară terță;	colegiu de supraveghere în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului - o structură permanentă de cooperare și de schimb de informații în scopul supravegherii unui grup sau a unei entități care își desfășoară activitatea într-un stat membru gazdă sau într-o țară terță;	Compatibil	
9. „proiect de măsură națională” înseamnă textul unui act, indiferent de forma acestuia, care, odată adoptat, va produce efecte juridice, textul aflându-se într-un stadiu al elaborării sale în care i se mai pot aduce modificări substanțiale;	proiect de măsură națională - textul unui act, indiferent de forma acestuia, care, odată adoptat, va produce efecte juridice, textul aflându-se într-un stadiu al elaborării sale în care i se mai pot aduce modificări substanțiale;	Compatibil	
10. „cont de titluri de valoare” înseamnă cont de titluri de valoare în sensul definiției de la articolul 2 alineatul (1) punctul 28 din Regulamentul (UE) nr. 909/2014 al Parlamentului European și al Consiliului (36);	cont de titluri de valoare - un cont definit conform art. 2 din Legea nr. 234/2016;	Compatibil	cont de valori mobiliare – cont la care valorile mobiliare pot fi creditate și debitate;
11. „titluri de valoare” înseamnă instrumente financiare în sensul definiției de la articolul 4 alineatul (1) punctul 15 din Directiva 2014/65/UE a Parlamentului European și a Consiliului (37).	titluri de valoare - înseamnă următoarele categorii de instrumente financiare, inclusiv astfel de instrumente care sunt emise prin intermediul tehnologiei registrelor distribuite: a) valorile mobiliare; b) instrumentele pieței monetare; c) unități ale organismelor de plasament colectiv; d) contractele de opțiuni, contractele futures, contractele swap, contractele forward pe rate și orice alte contracte derivate referitoare la titluri de valoare, monede, rate ale dobânzii sau ale randamentului, certificate de emisii sau alte instrumente derivate, indici financiari sau măsuri financiare care pot fi decontate prin livrare fizică sau în numerar; e) contractele de opțiuni, contractele futures, contractele swap, contractele forward și orice alte contracte derivate referitoare la mărfuri care trebuie decontate în numerar sau pot fi decontate în numerar la cererea uneia dintre părți, altfel decât în caz de încălcare a obligațiilor sau de alt incident care conduce la reziliere; f) contractele de opțiuni, contractele futures, contractele swap, contractele forward și orice alt contract derivat referitor la mărfuri care poate fi decontat prin livrare fizică, cu condiția să fie tranzacționat pe o piață reglementată, pe un MTF sau un	Compatibil	

	OTF, cu excepția produselor energetice angro tranzacționate pe un OTF care trebuie decontate prin livrare fizică; g) contractele de opțiuni, contractele futures, contractele swap, contractele forward și orice alte contracte derivate referitoare la mărfuri care pot fi decontate prin livrare fizică, care nu au fost menționate în alt mod la punctul 6 din prezenta secțiune și neavând scopuri comerciale, care prezintă caracteristicile altor instrumente financiare derivate; h) instrumentele derivate care servesc la transferul riscului de credit; i) contractele financiare pentru diferențe; j) contractele de opțiuni, contractele futures, contractele swap, contractele forward pe rate și orice alt contract derivat referitor la variabile climatice, la taxe de navlu sau la rate ale inflației sau alte statistici economice oficiale care trebuie decontat în numerar sau poate fi decontat în numerar la cererea uneia dintre părți, altfel decât în caz de încălcare a obligațiilor sau de alt incident care conduce la reziliere, precum și orice alt contract derivat privind active, drepturi, obligații, indici și măsuri care nu a fost menționat în alt mod în prezenta secțiune, care prezintă caracteristicile altor instrumente financiare derivate ținând seama dacă, în special, este tranzacționat pe o piață reglementată, un OTF sau un MTF; k) certificatele de emisii care constau în orice unități recunoscute ca fiind conforme cu cerințele sistemului european de comercializare a certificatelor de emisii.		
SECȚIUNEA 2 **Măsuri naționale în sectoarele expuse riscului de spălare a banilor și de finanțare a terorismului**			
Articolul 3 **Identificarea sectoarelor expuse de la nivel național**	**Articolul 5. Identificarea sectoarelor expuse riscului de spălare a banilor și de finanțare a terorismului**		
(1) În cazul în care un stat membru stabilește faptul că, pe lângă entitățile obligate, și entități din alte sectoare sunt expuse la riscuri de spălare a banilor și de finanțare a terorismului, acesta poate decide să le aplice integral sau parțial Regulamentul (UE) 2024/1624 respectivelor entități suplimentare.	(1) Dacă, în urma realizării evaluării naționale a riscurilor, se identifică entități din alte sectoare decât cele idetificate la nivel european, care sunt expuse la riscuri de spălare a banilor și de finanțare a terorismului, autoritățile competente propun aplicarea integrală sau parțială a dispozițiilor prezentei legi respectivelor entități suplimentare.	Compatibil	
(2) În sensul alineatului (1), statele membre notifică Comisiei intenția lor de a le aplica integral sau parțial Regulamentul (UE)	(2) În sensul alin. (1), autoritățile competente transmit o notificare Comisiei Europene, însoțită de:	Compatibil	

2024/1624 entităților din alte sectoare. O astfel de notificare e însoțită de:			
(a) o justificare a riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului care stau la baza acestei intenții;	a) o justificare a riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului care stau la baza intenției de extindere a categoriilor de entități raportoare;	Compatibil	
(b) o evaluare a impactului pe care o astfel de aplicare îl va avea asupra prestării de servicii în cadrul pieței interne;	b) o evaluare a impactului pe care o astfel de aplicare îl va avea asupra prestării de servicii în cadrul pieței interne;	Compatibil	
(c) cerințele Regulamentului (UE) 2024/1624 pe care statul membru intenționează să le aplice entităților respective;	c) obligațiile legale propuse să se aplice entităților respective;	Compatibil	
(d) textul proiectelor de măsuri naționale, precum și orice actualizare a acestora atunci când statul membru a modificat în mod semnificativ domeniul de aplicare, conținutul sau punerea în aplicare a respectivelor măsuri notificate.	d) proiectul de act normativ ce cuprinde măsurile naționale, precum și orice actualizare a acestora atunci când se modifică în mod semnificativ domeniul de aplicare, conținutul sau punerea în aplicare a respectivelor măsuri notificate.	Compatibil	
(3) Statele membre amână adoptarea măsurilor naționale cu șase luni de la data notificării menționate la alineatul (2). Amânarea menționată la primul paragraf de la prezentul alineat nu se aplică în cazurile în care măsura națională urmărește să răspundă unei amenințări grave și actuale de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului. În acest caz, notificarea menționată la alineatul (2) este însoțită de o prezentare a motivelor pentru care statul membru nu va amâna adoptarea măsurii respective.	(3) Notificarea prevăzută la alin. (2) se transmite Comisiei Europene cu cel puțin 6 luni înainte de adoptarea proiectului de act normativ, în scopul emiterii de către Comisia Europeană a unui aviz detaliat referitor la măsura propusă. (4) Termenul prevăzut la alin. (3) nu se aplică în situația unei amenințări grave și actuale de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului, caz în care notificarea prevăzută la alin. (2) este însoțită de o prezentare a motivelor pentru care acest termen nu se aplică.	Compatibil	
(4) Înainte de sfârșitul perioadei menționate la alineatul (3) și după consultarea Autorității pentru Combaterea Spălării Banilor și a Finanțării Terorismului înființate prin Regulamentul (UE) 2024/1620 (ACSB), Comisia emite un aviz detaliat pentru a determina dacă măsura avută în vedere:	N/A	N/A	
(a) este adecvată pentru a răspunde riscurilor identificate, în special în ceea ce privește aspectul dacă riscurile identificate de statul membru se referă la piața internă;	N/A	N/A	
(b) poate crea obstacole în calea liberei circulații a serviciilor sau a capitalurilor sau în calea libertății de stabilire a furnizorilor de servicii în cadrul pieței interne, care nu sunt proporționale cu riscurile de spălare a banilor și de finanțare a terorismului pe care măsura urmărește să le atenueze.	N/A	N/A	
Avizul detaliat menționat la primul paragraf precizează, de asemenea, dacă Comisia intenționează să propună măsuri la nivelul Uniunii.	N/A	N/A	
(5) În cazul în care Comisia nu consideră oportun să propună măsuri la nivelul Uniunii, statul membru în cauză informează	(5) În urma analizării avizului prevăzut la alin. (3):	Compatibil	

Comisia, în termen de două luni de la primirea avizului detaliat menționat la alineatul (4), cu privire la măsurile pe care intenționează să le întreprindă în legătură cu avizul detaliat respectiv. Comisia prezintă observații cu privire la măsurile propuse de statul membru.	a) autoritățile competente decid și comunică Comisiei Europene, în termen de 2 luni de la data primirii avizului, cu privire la menținerea, actualizarea proiectului de act normativ în raport cu avizul primit sau renunțarea la acesta, în situația în care Comisia Europeană nu consideră oportun să propună măsuri la nivelul Uniunii Europene.		
(6) În cazul în care Comisia își exprimă intenția de a propune măsuri la nivelul Uniunii în conformitate cu alineatul (4) al doilea paragraf, statul membru în cauză se abține de la adoptarea măsurilor naționale menționate la alineatul (2) litera (d), cu excepția cazului în care respectivele măsuri naționale urmăresc să răspundă unei amenințări grave și actuale legate de spălarea banilor sau de finanțarea terorismului.	b) în situația în care Comisia Europeană consideră oportun să propună măsuri la nivelul Uniunii Europene autoritățile competente iau act de această intenție și renunță la promovarea proiectului de act normativ, cu excepția situației în care proiectul de act normativ urmărește să răspundă unei amenințări grave și actuale legate de spălarea banilor sau de finanțarea terorismului.	Compatibil	
(7) În cazul în care, la 9 iulie 2024, statele membre au aplicat deja altor sectoare decât entitățile obligate dispozițiile naționale de transpunere a Directivei (UE) 2015/849, acestea pot aplica integral sau parțial Regulamentul (UE) 2024/1624 respectivelor sectoare. Până la 10 ianuarie 2028, statele membre notifică Comisiei sectoarele identificate la nivel național în temeiul primului paragraf de la prezentul alineat cărora li se aplică cerințele Regulamentului (UE) 2024/1624, împreună cu o justificare a expunerii sectoarelor respective la riscurile de spălare a banilor și de finanțare a terorismului. În termen de șase luni de la această notificare și după consultarea ACSB, Comisia emite un aviz detaliat în temeiul alineatului (4). În cazul în care Comisia nu consideră oportun să propună măsuri la nivelul Uniunii, se aplică alineatul (5)	N/A	N/A	
(8) Până la 10 iulie 2028 și, ulterior, în fiecare an, Comisia publică în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene o listă consolidată a sectoarelor cărora statele membre au decis să le aplice integral sau parțial Regulamentul (UE) 2024/1624.	N/A	N/A	
Articolul 4 **Cerințe privind anumiți furnizori de servicii**	**Articolul 4. Entități raportoare**		
(1) Statele membre se asigură că casele de schimb valutar și de încasare a cecurilor, precum și furnizorii de servicii pentru trust-uri sau societăți sunt fie autorizați, fie înregistrați.	(2) Entitățile raportoare sunt obligate să se înregistreze la Serviciu înainte de inițierea activității supuse prevederilor prezentei legi și au obligația de a notifica Serviciul cu privire la orice modificare a datelor furnizate la înregistrare, precum și despre încetarea activității supuse prezentei legi, în termenul și condițiile stabilite de Serviciu.	Compatibil	

	(3) Serviciul ține Registrul entităților raportoare, care include datele de identificare și alte informații relevante privind activitatea acestora. Procedura de înregistrare, actualizare și radiere din Registrul entităților raportoare, precum și conținutul datelor colectate, se stabilesc prin ordin al directorului Serviciului.		
(2) Statele membre se asigură că toți furnizorii de servicii de jocuri de noroc sunt reglementați.		Compatibil	Legea nr. 160/2011 privind reglementarea prin autorizare a activităţii de întreprinzător Anexa I Licență pentru activitatea de întreținere a cazinoului Legea nr. 291/2016 cu privire la organizarea și desfășurarea jocurilor de noroc Articolul 3. Politica de stat în domeniul organizării și desfășurării jocurilor de noroc (3) Activitatea organizatorului jocurilor de noroc ce constituie monopol de stat – Loteria Națională a Moldovei – nu este supusă licențierii.
(3) Statele membre se asigură că entitățile obligate, altele decât cele menționate la alineatele (1) și (2), sunt supuse unor cerințe	(2) Entitățile raportoare sunt obligate să se înregistreze la Serviciu înainte de inițierea activității supuse prevederilor prezentei legi și au obligația de a notifica Serviciul cu privire la		

minime privind înregistrarea care permit supraveghetorilor să le identifice.	orice modificare a datelor furnizate la înregistrare, precum și despre încetarea activității supuse prezentei legi, în termenul și condițiile stabilite de Serviciu. (3) Serviciul ține Registrul entităților raportoare, care include datele de identificare și alte informații relevante privind activitatea acestora. Procedura de înregistrare, actualizare și radiere din Registrul entităților raportoare, precum și conținutul datelor colectate, se stabilesc prin ordin al directorului Serviciului.		
Primul paragraf nu se aplică în cazul în care entitățile obligate, altele decât cele menționate la alineatele (1) și (2), sunt supuse unor cerințe privind autorizarea sau înregistrarea în temeiul altor acte legislative ale Uniunii sau al normelor de drept intern care reglementează accesul la profesie sau care îl condiționează de îndeplinirea unor cerințe privind autorizarea sau înregistrarea care permit supraveghetorilor să le identifice.	N/A	N/A	
Articolul 5 **Cerințe referitoare la acordarea dreptului de ședere în schimbul investițiilor**			
(1) Statele membre al căror drept intern permite acordarea dreptului de ședere în schimbul oricărui tip de investiții, cum ar fi transferurile de capital, achiziționarea sau închirierea de bunuri, investițiile în obligațiuni de stat, investițiile în entități corporative, donațiile sau fondurile de dotare cu privire la o activitate care contribuie la binele public și contribuțiile la bugetul de stat, pun în aplicare cel puțin următoarele măsuri pentru a atenua riscurile asociate de spălare a banilor, de săvârșire a unor infracțiuni premisă în domeniul spălării banilor sau de finanțare a terorismului:	N/A	N/A	Prevederi opționale
(a) un proces de gestionare a riscurilor, care să includă identificarea, clasificarea și atenuarea riscurilor sub coordonarea unei autorități desemnate;	N/A	N/A	Prevederi opționale
(b) măsuri care prevăd atenuarea riscurilor de spălare a banilor, de săvârșire a unor infracțiuni premisă în domeniul spălării banilor sau de finanțare a terorismului, asociate persoanelor care solicită acordarea dreptului de ședere în schimbul unor investiții, inclusiv:	N/A	N/A	Prevederi opționale
(i) verificarea profilului solicitantului de către autoritatea desemnată, inclusiv obținerea de informații privind sursa fondurilor și sursa averii solicitantului;	N/A	N/A	Prevederi opționale

(ii) verificarea informațiilor privind solicitanții în raport cu informațiile deținute de autoritățile competente menționate la articolul 2 alineatul (1) punctul 44 literele (a) și (c) din Regulamentul (UE) 2024/1624, sub rezerva respectării dreptului procesual penal național aplicabil, precum și în raport cu listele cuprinzând persoanele și entitățile cărora li se aplică măsuri restrictive ale Uniunii;	N/A	N/A	Prevederi opționale
(iii) efectuarea de reexaminări periodice cu privire la solicitanții care prezintă un risc mediu și un risc ridicat.	N/A	N/A	Prevederi opționale
(2) Statele membre asigură monitorizarea punerii în aplicare a procesului de gestionare a riscurilor menționat la alineatul (1) litera (a), inclusiv prin evaluarea anuală a acestuia.	N/A	N/A	Prevederi opționale
(3) Statele membre adoptă și pun în aplicare măsurile menționate la alineatul (1) de la prezentul articol într-un mod compatibil cu riscurile identificate în cadrul evaluării riscurilor efectuate în temeiul articolului 8.	N/A	N/A	Prevederi opționale
(4) Statele membre publică un raport anual cu privire la riscurile de spălare a banilor, de săvârșire a unor infracțiuni premisă în domeniul spălării banilor sau de finanțare a terorismului, asociate acordării dreptului de ședere în schimbul unor investiții. Rapoartele respective se publică și includ informații privind:	N/A	N/A	Prevederi opționale
(a) numărul de solicitări primite și țările de origine ale solicitanților;	N/A	N/A	Prevederi opționale
(b) numărul de permise de ședere acordate și numărul de solicitări respinse și motivele respingerilor respective;	N/A	N/A	Prevederi opționale
(c) orice evoluție identificată în ceea ce privește riscurile de spălare a banilor, de săvârșire a unor infracțiuni premisă în domeniul spălării banilor și de finanțare a terorismului, asociate acordării dreptului de ședere în schimbul unor investiții.	N/A	N/A	Prevederi opționale
(5) Până la 10 iulie 2028, statele membre transmit Comisiei o notificare cu privire la măsurile adoptate în temeiul alineatului (1) de la prezentul articol. Notificarea respectivă include o explicație a măsurilor respective pe baza evaluării riscurilor relevante efectuate de statele membre în temeiul articolului 8	N/A	N/A	Prevederi opționale
(6) Comisia publică în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene măsurile notificate de statele membre în temeiul alineatului (5).	N/A	N/A	Prevederi opționale
(7) Până la 10 iulie 2030, Comisia publică un raport în cadrul căruia evaluează măsurile notificate în temeiul alineatului (5) în ceea ce privește atenuarea riscurilor de spălare a banilor, de	N/A	N/A	Prevederi opționale

săvârșire a unor infracțiuni premisă în domeniul spălării banilor și de finanțare a terorismului și, dacă este necesar, emite recomandări.			
Articolul 6 **Verificări privind personalul de conducere de nivel superior și beneficiarii reali ai anumitor entități obligate**	**Articolul 6. Verificări privind personalul de conducere de nivel superior și beneficiarii efectivi ai anumitor entități raportoare**		
(1) Statele membre solicită supraveghetorilor să verifice dacă membrii personalului de conducere de nivel superior din cadrul entităților obligate menționate la articolul 4 alineatele (1) și (2) și din societățile financiare holding cu activitate mixtă, precum și beneficiarii reali ai acestor entități au o bună reputație și acționează cu onestitate și integritate. Personalul de conducere de nivel superior al acestor entități trebuie, de asemenea, să dețină cunoștințele și expertiza necesare pentru exercitarea funcțiilor lor.	(1) Organele cu funcții de supraveghere prevăzute la art. 72 au obligaţia de a verifica dacă persoanele care deţin o funcţie de conducere de nivel superior în cadrul caselor de schimb valutar și de încasare a cecurilor, furnizorilor de servicii pentru trust-uri sau societăți entităților, furnizorilor de servicii de jocuri de noroc și al societăților financiare holding cu activitate mixtă, precum şi persoanele care sunt beneficiarii efectivi ai acestor entităţi: a) au o bună reputație și acționează cu onestitate și integritate; b) deţin cunoștințele și expertiza necesare pentru exercitarea funcțiilor lor.	Compatibil	
(2) În ceea ce privește entitățile obligate menționate la articolul 3 punctul 3 literele (a), (b), (d), (e), (f) și (h)-(o) din Regulamentul (UE) 2024/1624, statele membre se asigură că supraveghetorii adoptă măsurile necesare pentru a împiedica persoanele condamnate pentru spălarea banilor, pentru săvârșirea unor infracțiuni premisă în domeniul spălării banilor relevante sau pentru finanțarea terorismului ori complicii acestora să fie acreditați profesional, să dețină o funcție de conducere de nivel superior în cadrul respectivelor entități obligate sau să fie beneficiarii reali ai acestor entități.	(2) Organele cu funcții de supraveghere prevăzute la art. 72 au obligaţia de a adopta măsurile necesare, pentru a împiedica persoanele condamnate pentru infracţiunea de spălare a banilor, infracțiuni premisă sau pentru finanţarea terorismului sau complicii acestora să fie acreditați profesional, să dețină o funcție de conducere de nivel superior în cadrul sau să fie beneficiarii efectivi ai entităţilor raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. c), d), f), g), h), j)-r).	Compatibil	
(3) Statele membre se asigură că supraveghetorii verifică, în funcție de riscuri, dacă cerințele de la alineatele (1) și (2) continuă să fie îndeplinite. În special, aceștia verifică dacă membrii personalului de conducere de nivel superior din cadrul entităților obligate menționate la alineatul (1) au o bună reputație, acționează cu onestitate și integritate și posedă cunoștințele și expertiza necesare pentru a-și exercita funcțiile în cazurile în care există motive rezonabile de a se suspecta că operațiuni de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului sunt săvârșite sau au fost săvârșite sau s-a încercat săvârșirea unor astfel de operațiuni ori în cazurile în care există un risc sporit de astfel de operațiuni în cadrul unei entități obligate.	(3) Organele cu funcții de supraveghere prevăzute la art. 72 au obligaţia să verifice, în funcție de riscuri, dacă cerințele de la alin. (1) și (2) continuă să fie îndeplinite. În cazurile în care există motive rezonabile de a se suspecta că sunt derulate sau au fost derulate sau s-a încercat derularea unor operațiuni de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului ori în cazurile în care există un risc sporit de a fi derulate astfel de operațiuni în cadrul unei entități raportoare, organele cu funcții de supraveghere verifică, în special, dacă personalul de conducere de nivel superior din cadrul entităților raportoare menționate la alin. (1) are o bună reputație, acționează cu onestitate și	Compatibil	

	integritate și posedă cunoștințele și expertiza necesare pentru a-și exercita funcțiile.		
(4) Statele membre se asigură că supraveghetorii au competența de a solicita revocarea oricărei persoane condamnate pentru spălarea banilor, pentru săvârșirea unor infracțiuni premisă relevante în domeniul spălării banilor sau pentru finanțarea terorismului din funcția de conducere de nivel superior a entităților obligate menționate la alineatele (1) și (2). Statele membre se asigură că supraveghetorii au competența de a revoca sau de a impune o interdicție temporară membrilor personalului de conducere de nivel superior al entităților obligate menționate la alineatul (1) cu privire la care se consideră că nu au o bună reputație, că nu acționează cu onestitate și integritate sau că nu posedă cunoștințele și expertiza necesare pentru îndeplinirea funcțiilor lor.	(4) Organele cu funcții de supraveghere prevăzute la art. 72 au obligația de a solicita revocarea oricărei persoane condamnate pentru spălarea banilor, pentru săvârșirea unor infracțiuni premisă sau pentru finanțarea terorismului din funcția de conducere de nivel superior deținută în cadrul entităților raportoare prevăzute la alin. (1) și (2). (5) Organele cu funcții de supraveghere prevăzute la art. 72 au dreptul de a revoca sau de a impune persoanelor care deţin o funcţie de conducere de nivel superior în cadrul entităților raportoare prevăzute la alin. (1), o interdicție temporară de a exercita aceste funcții, atunci când se constată că aceştia nu au o bună reputație, nu acționează cu onestitate și integritate sau nu posedă cunoștințele și expertiza necesare pentru îndeplinirea funcțiilor lor.	Compatibil	
(5) Statele membre se asigură că supraveghetorii au competența de a disocia persoanele condamnate pentru spălarea banilor, pentru săvârșirea unor infracțiuni premisă relevante în domeniul spălării banilor sau pentru finanțarea terorismului care sunt beneficiarii reali ai entităților obligate menționate la alineatele (1) și (2), de entitățile obligate, inclusiv prin conferirea supraveghetorilor a competenței de a solicita cesiunea participațiilor deținute de beneficiarii reali respectivi în entitățile obligate.	(6) Organele cu funcții de supraveghere prevăzute la art. 72 au dreptul de a disocia persoanele condamnate pentru spălarea banilor, pentru săvârșirea unor infracțiuni premisă sau pentru finanțarea terorismului, care sunt beneficiarii efectivi ai entităților raportoare prevăzute la alin. (1) și (2), de entitățile raportoare, inclusiv prin solicitarea cesiunii participațiilor deținute de beneficiarii efectivi respectivi în entitățile raportoare.	Compatibil	
(6) În sensul prezentului articol, statele membre se asigură că, în conformitate cu dreptul intern, supraveghetorii sau orice altă autoritate competentă la nivel național pentru evaluarea cerințelor aplicabile persoanelor menționate la alineatele (1) și (2) de la prezentul articol efectuează verificări în baza de date centrală CSB/CFT prevăzută la articolul 11 din Regulamentul (UE) 2024/1620 și verifică dacă există o condamnare relevantă în cazierul judiciar al persoanei în cauză. Orice schimb de informații în acest scop se realizează în conformitate cu Decizia-cadru 2009/315/JAI și Decizia 2009/316/JAI, astfel cum au fost puse în aplicare în dreptul intern.	(7) În aplicarea prezentului articol, organele cu funcții de supraveghere prevăzute la art. 72 care evaluează cerințele aplicabile persoanelor prevăzute la alin. (1) și (2): a) efectuează verificări în baza de date centrală instituită la nivelul ACSB; b) verifică dacă există o condamnare relevantă în cazierul judiciar al persoanei în cauză, orice schimb de informații în acest scop realizându-se în conformitate cu Legea nr. 216/2003 cu privire la Sistemul informaţional integrat automatizat de evidenţă a infracţiunilor, a cauzelor penale şi a persoanelor care au săvîrşit infracţiuni.	Compatibil	
(7) Statele membre se asigură că deciziile luate de supraveghetori în temeiul prezentului articol fac obiectul unei căi de atac efective, inclusiv al unei căi de atac judiciare.	(8) Deciziile organelor cu funcții de supraveghere adoptate în temeiul prezentului articol fac obiectul unei căi de atac efective, inclusiv al unei căi de atac judiciare.	Compatibil	

(8) Până la 10 iulie 2029, ACSB emite orientări cu privire la:	N/A	N/A	
(a) criteriile de evaluare a bunei reputații, a onestității și a integrității, astfel cum sunt menționate la alineatul (1);	N/A	N/A	
(b) criteriile de evaluare a cunoștințelor și a expertizei, astfel cum sunt menționate la alineatul (1);	N/A	N/A	
(c) aplicarea consecventă de către supraveghetori a competenței care le-a fost încredințată în temeiul prezentului articol.	N/A	N/A	
Atunci când elaborează orientările menționate la primul paragraf, ACSB ține seama de particularitățile fiecărui sector în care își desfășoară activitatea entitățile obligate.	N/A	N/A	
(9) Statele membre aplică prezentul articol în privința entităților obligate menționate la articolul 3 punctul 3 literele (n) și (o) din Regulamentul (UE) 2024/1624 de la 10 iulie 2029.	(2) Organele cu funcții de supraveghere prevăzute la art. 72 au obligaţia de a adopta măsurile necesare, pentru a împiedica persoanele condamnate pentru infracţiunea de spălare a banilor, infracțiuni premisă sau pentru finanţarea terorismului sau complicii acestora să fie acreditați profesional, să dețină o funcție de conducere de nivel superior în cadrul sau să fie beneficiarii efectivi ai entităţilor raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. c), d), f), g), h), j)-r).	Compatibil	
SECȚIUNEA 3 **Evaluări ale riscurilor**			
Articolul 7 **Evaluarea riscurilor la nivelul Uniunii**			
(1) Comisia realizează o evaluare privind riscurile de spălare a banilor și de finanțare a terorismului, precum și de neaplicare și eludare a sancțiunilor financiare specifice, care afectează piața internă și sunt legate de activități transfrontaliere.	N/A	N/A	
(2) Până la 10 iulie 2028, Comisia întocmește un raport care să identifice, să analizeze și să evalueze aceste riscuri la nivelul Uniunii. Comisia actualizează ulterior raportul respectiv o dată la patru ani. Comisia poate actualiza mai frecvent anumite părți ale raportului, dacă este cazul.	N/A	N/A	
Atunci când, actualizând raportul, Comisia identifică noi riscuri, aceasta poate recomanda statelor membre să ia în considerare actualizarea evaluărilor lor naționale ale riscurilor sau să efectueze evaluări sectoriale ale riscurilor în temeiul articolului 8 pentru a evalua riscurile respective.	N/A	N/A	
Raportul menționat la primul paragraf se publică, cu excepția părților care conțin informații clasificate.	N/A	N/A	
(3) Raportul menționat la alineatul (1) se referă cel puțin la următoarele aspecte:	N/A	N/A	

(a) domeniile și sectoarele pieței interne care sunt expuse riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului;	N/A	N/A	
(b) natura și nivelul riscurilor asociate fiecărui domeniu și fiecărui sector;	N/A	N/A	
(c) cele mai răspândite mijloace utilizate pentru a spăla produse ilicite, inclusiv, dacă sunt disponibile, cele utilizate în mod special în tranzacțiile dintre statele membre și țările terțe, independent de identificarea unei țări terțe în temeiul capitolului III secțiunea 2 din Regulamentul (UE) 2024/1624;	N/A	N/A	
(d) o evaluare a riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului asociate persoanelor juridice și construcțiilor juridice, inclusiv a expunerii la riscuri generate de persoane juridice străine și construcții juridice străine;	N/A	N/A	
(e) riscurile de neaplicare și de eludare a sancțiunilor financiare specifice.	N/A	N/A	
(4) Comisia emite recomandări statelor membre privind măsurile adecvate pentru a răspunde riscurilor identificate. În cazul în care statele membre decid să nu aplice vreuna dintre recomandări în cadrul regimurilor lor naționale privind CSB/CFT, acestea notifică acest lucru Comisiei și furnizează o justificare detaliată în care expun motivele care stau la baza deciziei respective.	N/A	N/A	
(5) Până la 10 iulie 2030 și ulterior o dată la doi ani, ACSB, în conformitate cu articolul 55 din Regulamentul (UE) 2024/1620, emite un aviz adresat Comisiei cu privire la riscurile de spălare a banilor și de finanțare a terorismului care afectează Uniunea. ACSB poate emite avize sau actualizări ale avizelor sale anterioare mai frecvent, atunci când consideră adecvat. Avizele emise de ACSB se publică, cu excepția părților care conțin informații clasificate.	N/A	N/A	
(6) La realizarea evaluării menționate la alineatul (1), Comisia organizează activitatea la nivelul Uniunii, ține cont de avizele menționate la alineatul (5) și implică experții din domeniul CSB/CFT din statele membre, reprezentanții autorităților de supraveghere naționale și ai FIU, ACSB și alte organisme de la nivelul Uniunii, precum și, după caz, alte părți interesate relevante.	N/A	N/A	
(7) În termen de doi ani de la adoptarea raportului menționat la alineatul (1) și, ulterior, la fiecare patru ani, Comisia prezintă	N/A	N/A	

Parlamentului European și Consiliului un raport privind măsurile luate pe baza constatărilor din raportul respectiv.			
Articolul 8 **Evaluarea națională a riscurilor**	**Articolul 7. Evaluarea națională a riscurilor**		
(1) Fiecare stat membru efectuează o evaluare națională a riscurilor pentru identificarea, evaluarea, înțelegerea și atenuarea riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului, precum și a riscurilor de neaplicare și eludare a sancțiunilor financiare specifice la care este expus. Statul membru actualizează evaluarea riscurilor și o revizuiește cel puțin o dată la patru ani.	(1) Serviciul coordonează realizarea evaluării naționale a riscurilor pentru identificarea, evaluarea, înțelegerea și atenuarea riscurilor de spălare a banilor şi finanțare a terorismului, precum și a riscurilor de neaplicare și eludare a sancțiunilor financiare specifice la nivel naţional, în comun cu organele cu funcții de supraveghere a entităților raportoare, organele de aplicare a legii și alte instituții competente. (2) Evaluarea prevăzută la alin. (1) este actualizată și revizuită cel puțin o dată la 4 ani. Evaluarea națională a riscurilor poate fi revizuită mai frecvent sau se pot efectua evaluări sectoriale ad-hoc ale riscurilor, dacă situația în materie de riscuri impune acest lucru.	Compatibil	
În cazul în care consideră că situația în materie de riscuri impune acest lucru, statele membre pot revizui mai frecvent evaluarea națională a riscurilor sau pot efectua evaluări sectoriale ad-hoc ale riscurilor.	(2) Evaluarea prevăzută la alin. (1) este actualizată și revizuită cel puțin o dată la 4 ani. Evaluarea națională a riscurilor poate fi revizuită mai frecvent sau se pot efectua evaluări sectoriale ad-hoc ale riscurilor, dacă situația în materie de riscuri impune acest lucru.	Compatibil	
(2) Fiecare stat membru desemnează o autoritate sau instituie un mecanism pentru a coordona răspunsul național la riscurile menționate la alineatul (1). Identitatea autorității respective sau descrierea mecanismului este notificată Comisiei. Comisia publică în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene lista autorităților desemnate sau a mecanismelor instituite.	(3) Serviciul coordonează răspunsul naţional la riscurile evaluate în comun cu organele cu funcții de supraveghere a entităților raportoare, organele de aplicare a legii și alte instituții competente. (4) Serviciul informează Comisia Europeană cu privire la identitatea autorității coordonatoare.	Compatibil	
(3) Atunci când efectuează evaluările naționale ale riscurilor menționate la alineatul (1) de la prezentul articol, statele membre iau în considerare raportul menționat la articolul 7 alineatul (2), inclusiv sectoarele și produsele vizate, precum și constatările raportului respectiv.	(5) Evaluarea prevăzută la alin. (1) se realizează cu luarea în considerare a raportului de evaluare supranațională privind riscurile de spălare de bani şi finanţare a terorismului efectuat de către Comisia Europeană, inclusiv sectoarele și produsele vizate, precum și constatările raportului respectiv.	Compatibil	
(4) Statele membre utilizează evaluarea națională a riscurilor pentru:	(6) Serviciul, în comun cu organele cu funcții de supraveghere a entităților raportoare, organele de aplicare a legii și alte instituții competente, utilizează evaluarea națională a riscurilor pentru:	Compatibil	
(a) a îmbunătăți regimurile lor privind CSB/CFT, în special prin identificarea domeniilor în care entitățile obligate trebuie să	a) a consolida regimul național de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, în special prin	Compatibil	

aplice măsuri sporite în conformitate cu o abordare bazată pe riscuri și, după caz, prin specificarea măsurilor care trebuie luate;	identificarea domeniilor în care entitățile raportoare trebuie să aplice, bazat pe riscurile identificate, măsuri de precauție sporită și, după caz, prin specificarea măsurilor care trebuie luate;		
(b) a identifica, după caz, sectoarele sau domeniile cu risc mai scăzut sau mai ridicat de spălare a banilor și de finanțare a terorismului;	b) a identifica sectoarele sau domeniile cu risc mai scăzut sau mai ridicat de spălare a banilor și de finanțare a terorismului;	Compatibil	
(c) a evalua riscurile de spălare a banilor și de finanțare a terorismului asociate fiecărui tip de persoană juridică stabilită pe teritoriul lor și fiecărui tip de construcție juridică care este reglementată de dreptul intern sau care este administrată pe teritoriul lor sau ale cărei persoane care dețin calitatea de trustee sau care dețin poziții echivalente în construcții juridice similare își au reședința pe teritoriul lor; și a înțelege expunerea la riscuri generată de persoane juridice străine și construcții juridice străine;	c) a evalua riscurile de spălare a banilor și de finanțare a terorismului asociate fiecărui tip de persoană juridică stabilită pe teritoriul național și fiecărui tip de construcție juridică care este reglementată de dreptul național sau care este administrată pe teritoriul național sau ale cărei persoane care dețin calitatea de fiduciar sau care dețin poziții echivalente în construcții juridice similare își au reședința pe teritoriul național și a înțelege expunerea la riscuri generată de persoane juridice străine și construcții juridice străine;	Compatibil	
(d) a decide cu privire la alocarea și prioritizarea resurselor pentru combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului, precum și cu privire la neaplicarea și eludarea sancțiunilor financiare specifice;	d) a decide cu privire la alocarea și prioritizarea resurselor pentru combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului, precum și cu privire la neaplicarea și eludarea sancțiunilor financiare specifice;	Compatibil	
(e) a se asigura că pentru fiecare sector sau domeniu se elaborează reglementări corespunzătoare, în funcție de riscurile de spălare a banilor și de finanțare a terorismului;	e) a se asigura că pentru fiecare sector sau domeniu se elaborează reglementări corespunzătoare, în funcție de riscurile de spălare a banilor și de finanțare a terorismului;	Compatibil	
(f) a pune prompt la dispoziția autorităților competente și a entităților obligate informațiile adecvate pentru a facilita efectuarea propriilor evaluări ale riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului, precum și a evaluării riscurilor de neaplicare și eludare a sancțiunilor financiare specifice menționate la articolul 10 din Regulamentul (UE) 2024/1624.	f) a pune prompt la dispoziția autorităților competente și a entităților raportoare informațiile adecvate pentru a facilita efectuarea propriilor evaluări ale riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului, precum și a evaluării riscurilor de neaplicare și eludare a sancțiunilor financiare specifice.	Compatibil	
În evaluarea națională a riscurilor, statele membre descriu structura instituțională și procedurile extinse ale regimului lor privind CSB/CFT, inclusiv FIU, autoritățile fiscale și parchetele, mecanismele de cooperare cu omologii din Uniune sau din țări terțe, precum și resursele umane și financiare alocate, în măsura în care aceste informații sunt disponibile.	(7) În evaluarea națională a riscurilor, Serviciul, în comun cu organele cu funcții de supraveghere a entităților raportoare, organele de aplicare a legii și alte instituții competente, descrie structura instituțională și procedurile extinse ale regimului național de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, inclusiv despre unitatea de informații financiare, organele cu funcții de supraveghere a entităților raportoare, organele de aplicare a legii și alte instituții competente, mecanismele de cooperare cu omologii din Uniunea Europeană sau din țări terțe, precum și despre resursele umane și financiare alocate, în măsura în care aceste informații sunt disponibile.	Compatibil	

(5) Statele membre asigură participarea adecvată a autorităților competente și a părților interesate relevante atunci când efectuează evaluarea lor națională a riscurilor.	(8) În scopul evaluării naționale a riscurilor, Serviciul, în comun cu organele cu funcții de supraveghere a entităților raportoare, organele de aplicare a legii și alte instituții competente, facilitează participarea la procesul de evaluare, direct sau indirect, a părților interesate relevante.	Compatibil	
(6) Statele membre pun la dispoziția Comisiei, a ACSB și a celorlalte state membre rezultatele evaluărilor naționale ale riscurilor, inclusiv actualizările și revizuirile acestora. Orice stat membru poate furniza informații suplimentare relevante statului membru care efectuează evaluarea națională a riscurilor, dacă este cazul. Rezumatul rezultatelor evaluării se publică. Rezumatul respectiv nu conține informații clasificate. Orice document diseminat sau publicat în temeiul prezentului alineat nu conține nicio informație care să permită identificarea unei persoane fizice sau a denumirii unei persoane juridice.	(9) Serviciul transmite Comisiei Europene, ACSB şi statelor membre ale Uniunii Europene evaluarea de risc prevăzută la alin. (1), inclusiv actualizările și revizuirile acesteia. (10) Serviciul, organele cu funcții de supraveghere a entităților raportoare, organele de aplicare a legii și alte instituții competente, pot furniza informații suplimentare relevante altor state membre ale Uniunii Europene care efectuează evaluarea națională a riscurilor, dacă este cazul. (11) Evaluarea riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului la nivel național se consemnează într-un raport de evaluare, care se aprobă prin ordinul directorului sau al directorului adjunct al Serviciului. (12) Rezumatul raportului se publică pe pagina web oficială a Serviciului, cu excepția informațiilor atribuite la secret de stat și cele care constituie secret comercial, bancar, fiscal, profesional sau date cu caracter personal. (13) Orice document diseminat sau publicat în temeiul alin. (9) - (10) și (12) nu conține nicio informație care să permită identificarea unei persoane fizice sau a denumirii unei persoane juridice.	Compatibil	
Articolul 9 **Statistici**	**Articolul 8. Statistici**		
(1) Statele membre mențin statistici cuprinzătoare privind aspecte relevante pentru eficacitatea cadrelor lor privind CSB/CFT, pentru a examina eficacitatea cadrelor respective.	(1) Serviciul, organele cu funcții de supraveghere a entităților raportoare, organele de aplicare a legii și alte instituții competente, mențin statistici cuprinzătoare privind eficacitatea măsurilor de prevenire şi combatere a spălării banilor şi a finanţării terorismului, în domeniul specific de activitate, care includ:	Compatibil	
(2) Statisticile menționate la alineatul (1) de la prezentul articol includ:			
(a) date de măsurare a dimensiunii și a importanței diferitelor sectoare care intră în domeniul de aplicare al prezentei directive, inclusiv numărul persoanelor fizice și juridice, precum și importanța economică a fiecărui sector;	a) date de măsurare a dimensiunii şi a importanţei diferitelor sectoare care intră în domeniul de aplicare al prezentei legi, inclusiv numărul persoanelor fizice și juridice, precum şi importanţa economică a fiecărui sector;	Compatibil	

(b) date de măsurare a fazelor de raportare, de investigare și judiciare ale regimului național privind CSB/CFT, inclusiv numărul de rapoarte privind tranzacții suspecte transmise FIU, acțiunile întreprinse ca urmare a rapoartelor respective, informațiile privind transferurile fizice transfrontaliere de numerar transmise FIU în conformitate cu articolul 9 din Regulamentul (UE) 2018/1672, împreună cu măsurile luate ca urmare a informațiilor transmise, și, anual, numărul de cazuri investigate, numărul de persoane urmărite penal, numărul de persoane condamnate pentru infracțiuni de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului, tipurile de infracțiuni premisă în domeniul spălării banilor identificate în conformitate cu articolul 2 din Directiva (UE) 2018/1673 a Parlamentului European și a Consiliului (38), în cazul în care aceste informații sunt disponibile, precum și valoarea în euro a bunurilor care au fost indisponibilizate, puse sub sechestru sau confiscate;	b) date de măsurare a fazelor de raportare, de investigare și judiciare ale regimului național de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, inclusiv numărul de rapoarte privind tranzacții suspecte transmise Serviciului, acțiunile întreprinse ca urmare a rapoartelor respective, informațiile privind transferurile fizice transfrontaliere de numerar transmise Serviciului, împreună cu măsurile luate ca urmare a informațiilor transmise, și, anual, numărul de cazuri investigate, numărul de persoane urmărite penal, numărul de persoane condamnate pentru infracțiuni de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului, tipurile de infracțiuni premisă identificate ca activitate infracțională conform prevederilor Codului penal, în cazul în care aceste informații sunt disponibile, precum și valoarea în euro a bunurilor care au fost indisponibilizate, puse sub sechestru sau confiscate;	Compatibil	
(c) numărul și procentajul de rapoarte privind tranzacții suspecte care au drept rezultat efectuarea de comunicări către alte autorități competente și, dacă sunt disponibile, numărul și procentajul de rapoarte care au drept rezultat o investigație suplimentară, împreună cu raportul anual întocmit de FIU în temeiul articolului 27;	c) numărul și procentajul de rapoarte privind tranzacțiile suspecte care au drept rezultat efectuarea de comunicări către alte autorități competente și, dacă sunt disponibile, numărul și procentajul de rapoarte care au drept rezultat o investigație suplimentară, împreună cu raportul de activitate anual întocmit de Serviciu;	Compatibil	
(d) date privind numărul de cereri transfrontaliere de informații care au fost efectuate, primite, respinse sau parțial ori complet soluționate de FIU, defalcate în funcție de țara parteneră;	d) date privind numărul de cereri transfrontaliere de informaţii care au fost efectuate, primite, respinse parţial ori integral soluţionate de către Serviciu, defalcate în funcţie de ţara parteneră;	Compatibil	
(e) numărul de cereri de asistență judiciară reciprocă sau de alte cereri internaționale de informații privind beneficiarii reali și de informații privind conturile bancare, astfel cum se menționează în capitolul IV din Regulamentul (UE) 2024/1624 și în capitolul II secțiunile 1 și 2 din prezenta directivă, primite de la omologi din afara Uniunii sau adresate acestora, defalcate în funcție de autoritatea competentă și de țara parteneră;	e) numărul de cereri de asistență judiciară reciprocă sau de alte cereri internaționale de informații privind beneficiarii efectivi și de informații privind conturile bancare, defalcate în funcție de autoritatea competentă și de țara parteneră;	Compatibil	
(f) resursele umane alocate supraveghetorilor, precum și resursele umane alocate FIU pentru a-și îndeplini sarcinile prevăzute la articolul 19;	f) resursele umane alocate organelor cu funcții de supraveghere combaterii spălării banilor şi a finanţării terorismului, precum şi resursele umane alocate Serviciului pentru a îndeplini atribuţiile prevăzute de prezenta lege;	Compatibil	
(g) numărul de acțiuni de supraveghere la fața locului și de la distanță, numărul de încălcări identificate pe baza acțiunilor de supraveghere și de sancțiuni pecuniare și penalități cu titlu	g) numărul şi tipul de acţiuni de supraveghere la faţa locului şi de la distanţă, numărul de încălcări identificate pe baza acţiunilor de supraveghere şi numărul de sancţiuni pecuniare şi	Compatibil	

cominatoriu impuse sau măsuri administrative aplicate de autoritățile de supraveghere și de organismele de autoreglementare în temeiul capitolului IV secțiunea 4;	penalități cu titlu cominatoriu impuse sau alte măsuri administrative aplicate de organele cu funcții de supraveghere în baza Legii privind procedura de constatare a încălcărilor în domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului și modul de aplicare a sancțiunilor;		
(h) numărul și tipul de încălcări identificate în legătură cu obligațiile prevăzute în capitolul IV din Regulamentul (UE) 2024/1624 și sancțiunile pecuniare impuse sau măsurile administrative aplicate în legătură cu încălcările respective, numărul de discrepanțe raportate registrului central menționat la articolul 10 din prezenta directivă, precum și numărul de verificări efectuate de entitatea responsabilă de registrul central sau în numele acesteia în temeiul articolului 10 alineatul (11) din prezenta directivă;	h) numărul și tipul de încălcări identificate în legătură cu obligațiile referitoare la beneficiarii efectivi și sancțiunile pecuniare impuse sau măsurile administrative aplicate în legătură cu încălcările respective, numărul de discrepanțe raportate registrelor privind beneficiarii efectivi, precum și numărul de verificări efectuate de Agenția Servicii Publice și Serviciul Fiscal de Stat;	Compatibil	
(i) următoarele informații referitoare la punerea în aplicare a articolului 12:	i) următoarele informații referitoare la punerea în aplicare a art. 59:	Compatibil	
(i) numărul de cereri de acces la informații privind beneficiarii reali în registrul central pe baza categoriilor prevăzute la articolul 12 alineatul (2);	1. numărul de cereri de acces la informații privind beneficiarii efectivi în registrul central pe baza categoriilor prevăzute la art. 59 alin. (3);	Compatibil	
(ii) procentajul de cereri de acces la informații care sunt refuzate în cadrul fiecărei categorii prevăzute la articolul 12 alineatul (2);	2. procentajul de cereri de acces la informații care sunt refuzate în cadrul fiecărei categorii prevăzute la art. 59 alin. (3);	Compatibil	
(iii) un rezumat al categoriilor de persoane cărora li s-a acordat acces la informațiile privind beneficiarii reali în temeiul articolului 12 alineatul (2) al doilea paragraf;	3. un rezumat al categoriilor de persoane cărora li s-a acordat acces la informațiile privind beneficiarii efectivi în temeiul art. 59 alin. (4);	Compatibil	
(j) numărul de căutări efectuate de autoritățile competente în registrele de conturi bancare sau folosind mecanismele de extragere a datelor, defalcate pe categorii de autorități competente, și numărul de căutări efectuate de FIU și de autoritățile de supraveghere în sistemul de interconectare a registrelor de conturi bancare;	j) numărul de căutări efectuate de autoritățile competente în registrele de conturi bancare sau folosind mecanismele de extragere a datelor, defalcate pe categorii de autorități competente, și numărul de căutări efectuate de Serviciu și de organele cu funcții de supraveghere în sistemul de interconectare a registrelor de conturi bancare;	Compatibil	
(k) următoarele date privind punerea în aplicare a sancțiunilor financiare specifice:	k) următoarele date privind punerea în aplicare a sancțiunilor financiare specifice:	Compatibil	
(i) valoarea fondurilor sau a altor active indisponibilizate, defalcată pe tipuri;	1. valoarea fondurilor sau a altor active indisponibilizate, defalcată pe tipuri;	Compatibil	
(ii) resursele umane alocate autorităților competente pentru punerea în aplicare și executarea sancțiunilor financiare specifice.	2. resursele umane alocate autorităților competente pentru punerea în aplicare și executarea sancțiunilor financiare specifice.	Compatibil	

(3) Statele membre se asigură că statisticile menționate la alineatul (2) sunt colectate și transmise anual Comisiei. Statisticile menționate la alineatul (2) literele (a), (c), (d) și (f) se transmit și către ACSB.	(2) Statisticile menționate la alin. (1) sunt colectate și transmise anual Comisiei Europene, iar statisticile de la lit. a), c), d) și f) sunt transmise și către ACSB.	Compatibil	
ACSB stochează aceste statistici în baza sa de date în conformitate cu articolul 11 din Regulamentul (UE) 2024/1620.	N/A	N/A	
(4) Până la 10 iulie 2029, ACSB adoptă un aviz adresat Comisiei privind metodologia de colectare a statisticilor menționate la alineatul (2) literele (a), (c), (d), (f) și (g).	N/A	N/A	
(5) Comisia poate stabili prin intermediul unor acte de punere în aplicare metodologia de colectare a statisticilor menționate la alineatul (2) de la prezentul articol și a modalităților de transmitere a acestora către Comisie și ACSB. Respectivele acte de punere în aplicare se adoptă în conformitate cu procedura de examinare menționată la articolul 72 alineatul (2).	N/A	N/A	
(6) Până la 10 iulie 2030 și, ulterior, o dată la doi ani, Comisia publică un raport care rezumă și explică statisticile menționate la alineatul (2) și îl pune la dispoziție pe site-ul său web.	N/A	N/A	
CAPITOLUL II **REGISTRE**			
SECȚIUNEA 1 **Registrele centrale ale beneficiarilor reali**			
Articolul 10 **Registrele centrale ale beneficiarilor reali**	**Articolul 57. Registre centrale ale beneficiarilor efectivi**		
(1) Statele membre se asigură că informațiile privind beneficiarii reali menționate la articolul 62 din Regulamentul (UE) 2024/1624, declarația prevăzută la articolul 63 alineatul (4) din regulamentul respectiv și informațiile referitoare la acordurile privind persoanele desemnate menționate la articolul 66 din regulamentul respectiv sunt păstrate într-un registru central în statul membru în care este creată entitatea juridică sau în care este stabilită sau își are reședința persoana care deține calitatea de trustee al unui trust expres sau o persoană care deține o poziție echivalentă într-o construcție juridică similară sau din care este administrată construcția juridică. Această cerință nu se aplică entităților juridice sau construcțiilor juridice menționate la articolul 65 din Regulamentul (UE) 2024/1624.	(1) Informaţiile privind beneficiarii efectivi, declarația referitoare la inexistența beneficiarului efectiv sau la imposibilitatea de identificare a acestuia și informațiile referitoare la acordurile privind persoanele desemnate sunt înregistrate: a) într-un registru central organizat la nivelul Agenției Servicii Publice care verifică, înregistrează, ține evidența și actualizează datele cu privire la beneficiarii efectivi ai persoanelor juridice, ai întreprinzătorilor individuali și ai organizațiilor necomerciale; b) într-un registru central organizat la nivelul Serviciului Fiscal de Stat care creează, gestionează și actualizează Registrul fiduciilor și construcțiilor juridice similare;	Compatibil	

	c) într-un registru central organizat la nivelul Agenției Servicii Publice care creează, gestionează și actualizează registrul beneficiarilor reali ai persoanelor juridice străine din afara Uniunii Europene obligate să declare beneficiarul efectiv în temeiul art. 56; d) într-un registru central organizat la nivelul Serviciului Fiscal de Stat care creează, gestionează și actualizează registrul beneficiarilor efectivi ai construcțiilor juridice străine din afara Uniunii Europene obligate să declare beneficiarul real în temeiul art. 56.		
Informațiile cuprinse în registrul central al beneficiarilor reali menționat la primul paragraf (denumit în continuare „registrul central”) sunt disponibile într-un format care poate fi citit automat și sunt colectate în conformitate cu actele de punere în aplicare menționate la alineatul (6).	(3) Informațiile prevăzute la alin. (1) sunt disponibile într-un format care poate fi citit automat și sunt colectate în conformitate cu formatul stabilit de Comisia Europeană, prin acte de punere în aplicare.	Compatibil	
(2) Prin derogare de la primul paragraf de la alineatul (1), statele membre se asigură că informațiile privind beneficiarii reali menționate la articolul 62 din Regulamentul (UE) 2024/1624 referitoare la entitățile juridice străine și construcțiile juridice străine menționate la articolul 67 din regulamentul respectiv sunt păstrate într-un registru central în statul membru în conformitate cu condițiile prevăzute la articolul 67 din regulamentul respectiv. Statele membre se asigură, de asemenea, că în registrul central se menționează care dintre situațiile enumerate la articolul 67 alineatul (1) din Regulamentul (UE) 2024/1624 impune înregistrarea entității juridice străine sau a construcției juridice străine.	(4) În registrele menționate la alin. (1) sunt înregistrate și informațiile referitoare la beneficiarii efectivi ai persoanelor juridice și construcțiilor juridice străine din afara Republicii Moldova prevăzute la art. 56, cu menționarea explicită a situației care a generat înscrierea acestora în registru, astfel cum sunt enumerate la art. 56 alin. (1).	Compatibil	
(3) În cazul în care persoanele care dețin calitatea de trustee al unui trust expres sau persoanele care dețin poziții echivalente într-o construcție juridică similară sunt stabilite sau își au reședința în state membre diferite, un certificat care să facă dovada înregistrării sau un extras privind informațiile referitoare la beneficiarii reali păstrate într-un registru central de un stat membru este suficient pentru a se considera că obligația de înregistrare a fost îndeplinită.	(5) În cazul în care persoanele care dețin calitatea de trustee al unui trust expres sau persoanele care dețin poziții echivalente într-o construcție juridică similară sunt stabilite sau își au reședința în Republica Moldova și în state membre ale Uniunii Europene, un certificat care să facă dovada înregistrării sau un extras privind informațiile referitoare la beneficiarii efectivi păstrate într-un registru central în respectivul stat membru este suficient pentru a se considera că obligația de înregistrare a fost îndeplinită.		
(4) Statele membre se asigură că entitățile responsabile de registrele centrale sunt abilitate să solicite de la entitățile juridice, de la persoanele care dețin calitatea de trustee al unui trust expres și de la persoanele care dețin o poziție echivalentă	(6) Pentru îndeplinirea atribuțiilor prevăzute de prezenta lege, Agenția Servicii Publice și Serviciul Fiscal de stat solicită persoanelor juridice, fiduciarilor și persoanelor care dețin poziția de trustee al unui trust expres sau o poziție echivalentă	Compatibil	

în cadrul unei construcții juridice similare, precum și de la proprietarii lor legali și de la beneficiarii lor reali orice informații necesare pentru a identifica și a verifica beneficiarii reali ai acestora, inclusiv rezoluțiile consiliului de administrație și procesele-verbale ale reuniunilor acestuia, acordurile de parteneriat, contractele de trust, procurile sau alte acorduri și documente contractuale.	în cadrul unei construcții juridice similare, precum de la proprietarii legali și beneficiarilor lor efectivi, orice informații necesare pentru a identifica și a verifica beneficiarii efectivi ai acestora, inclusiv deciziile organelor de conducere ale persoanelor juridice și procesele-verbale ale ședințelor acestora, acordurile de parteneriat, contractele de fiducie, contractele de trust sau contractele privind constituirea construcției juridice similare fiduciei, procurile sau alte acorduri și documente contractuale.		
(5) În cazul în care nicio persoană nu este identificată drept beneficiar real în temeiul articolului 63 alineatul (3) și al articolului 64 alineatul (6) din Regulamentul (UE) 2024/1624, registrul central include:	(7) În cazul în care nicio persoană nu este identificată drept beneficiar efectiv în temeiul art. 53 alin. (5) și al art. 54 alin. (8), registrele centrale înregistrează următoarele:	Compatibil	
(a) o declarație care să ateste că nu există niciun beneficiar real sau că beneficiarul sau beneficiarii reali nu au putut fi stabiliți, însoțită de o justificare corespunzătoare în temeiul articolului 63 alineatul (4) litera (a) și al articolului 64 alineatul (7) litera (a) din Regulamentul (UE) 2024/1624;	(a) o declarație care să ateste că nu există niciun beneficiar efectiv sau că beneficiarul sau beneficiarii efectivi nu au putut fi stabiliți, însoțită de o justificare corespunzătoare în temeiul art. 53 alin. (6) lit. (a) și al art. 54 alin. (9) lit. (a)	Compatibil	
(b) informații detaliate privind toate persoanele fizice care sunt membri ai personalului de conducere de nivel superior în cadrul entității juridice, echivalente cu informațiile solicitate în temeiul articolului 62 alineatul (1) al doilea paragraf litera (a) din Regulamentul (UE) 2024/1624.	(b) informații detaliate privind toate persoanele fizice care sunt membri ai personalului de conducere de nivel superior în cadrul persoanei juridice, echivalente cu informațiile solicitate în temeiul art. 52 alin. (2) lit. a).	Compatibil	
Statele membre se asigură că informațiile menționate la primul paragraf litera (a) sunt puse la dispoziția autorităților competente, precum și a ACSB în scopul în scopul efectuării analizelor comune în temeiul articolului 32 din prezenta directivă și al articolului 40 din Regulamentul (UE) 2024/1620, a organismelor de autoreglementare și a entităților obligate. Cu toate acestea, entitățile obligate au acces numai la declarația depusă de entitatea juridică sau de construcția juridică, cu excepția cazului în care raportează o discrepanță în temeiul articolului 24 din Regulamentul (UE) 2024/1624 sau fac dovada măsurilor pe care le-au luat pentru a stabili beneficiarul sau beneficiarii reali ai entității juridice sau ai construcției juridice, caz în care pot avea acces și la justificare.	(8) Autoritățile prevăzute la alin. (1) pun la dispoziția autorităților competente, precum și a ACSB, informațiile prevăzute la alin. (7) lit. a), în scopul efectuării analizelor comune, precum și la dispoziția entităților raportoare. (9) Entitățile raportoare au acces numai la declarația prevăzută la alin. (7) lit. a) depusă de persoana juridică, de fiducie, trust sau de construcția juridică similară, cu excepția cazului în care raportează o discrepanță sau fac dovada măsurilor pe care le-au luat pentru a stabili beneficiarul sau beneficiarii efectivi ai persoanei juridice, ai fiduciei sau ai construcției juridice similare fiduciei, caz în care pot avea acces și la justificarea prevăzută la alin. (7) lit. a).	Compatibil	
(6) Până la 10 iulie 2025, Comisia stabilește, prin intermediul unor acte de punere în aplicare, formatul pentru transmiterea către registrul central a informațiilor privind beneficiarii reali menționate la articolul 62 din Regulamentul (UE) 2024/1624,	N/A	N/A	

inclusiv o listă de verificare a cerințelor minime privind informațiile care trebuie examinate de entitatea responsabilă de registrul central. Respectivele acte de punere în aplicare se adoptă în conformitate cu procedura de examinare menționată la articolul 72 alineatul (2) din prezenta directivă.			
(7) Statele membre se asigură că informațiile privind beneficiarii reali păstrate în registrele centrale sunt adecvate, exacte și actualizate și instituie mecanisme în acest sens. În acest scop, statele membre aplică cel puțin următoarele cerințe:	(10) Se instituie următoarele mecanisme cu scopul de a asigura că informațiile referitoare la beneficiarii efectivi sunt adecvate, exacte și actualizate:	Compatibil	
(a) entitățile responsabile de registrele centrale verifică, într-un termen rezonabil de la momentul transmiterii informațiilor privind beneficiarii reali și, ulterior, în mod regulat, dacă respectivele informații sunt adecvate, exacte și actualizate;	a) Agenția Servicii Publice și Serviciul Fiscal de stat verifică, în termen rezonabil de la data transmiterii informațiilor și ulterior, în mod regulat, dacă respectivele informații sunt adecvate, corecte și actualizate,	Compatibil	
(b) autoritățile competente, dacă este cazul și în măsura în care această cerință nu interferează în mod inutil cu funcțiile lor, raportează entităților responsabile de registrele centrale orice discrepanță pe care o constată între informațiile disponibile în registrele centrale și informațiile de care dispun.	b) Agenția Servicii Publice și Serviciul Fiscal de stat verifică, imediat după desemnare și la intervale regulate, dacă informațiile privind beneficiarii efectivi păstrate în respectivele registre privesc persoane sau entități desemnate în legătură cu anumite sancțiuni financiare specifice. c) autoritățile competente, dacă este cazul și în măsura în care această cerință nu interferează în mod inutil cu funcțiile lor, raportează Agenției Servicii Publice și Serviciului Fiscal de stat orice discrepanță pe care o constată între informațiile disponibile în registrele centrale și informațiile de care dispun.	Compatibil	
Amploarea și frecvența verificării menționate la primul paragraf litera (a) de la prezentul alineat sunt proporționale cu riscurile asociate categoriilor de entități juridice și construcții juridice identificate în temeiul articolului 7 alineatul (3) litera (d) și al articolului 8 alineatul (4) litera (c).	(12) Amploarea și frecvența verificărilor menționate la alin. (10) lit. a) se stabilește proporțional cu riscurile asociate categoriilor de entități juridice și construcții juridice identificate la nivel național și la nivel supranațional de către Comisia Europeană.	Compatibil	
Până la 10 iulie 2028, Comisia emite recomandări privind metodele și procedurile care trebuie utilizate de către entitățile responsabile de registrele centrale pentru a verifica informațiile privind beneficiarii reali și de către entitățile obligate și autoritățile competente pentru a identifica și raporta discrepanțele referitoare la informațiile privind beneficiarii reali.	N/A	N/A	
(8) Statele membre se asigură că informațiile cuprinse în registrele centrale includ orice modificare cu privire la beneficiarii reali ai entităților juridice și ai construcțiilor juridice și la acordurile privind persoanele desemnate survenită	(13) Autoritățile prevăzute la alin. (1) se asigură că informațiile cuprinse în registrele centrale includ orice modificare cu privire la beneficiarii efectivi ai entităților juridice și a construcțiilor juridice și la acordurile privind persoanele desemnate survenită	Compatibil	

ulterior momentului când au fost consemnate în registrul central pentru prima oară.	ulterior momentului când au fost consemnate în registrele centrale pentru prima oară.		
(9) Statele membre se asigură că entitățile responsabile de registrele centrale verifică dacă informațiile privind beneficiarii reali păstrate în respectivele registre privesc persoane sau entități desemnate în legătură cu anumite sancțiuni financiare specifice. Această verificare are loc imediat după o desemnare efectuată în legătură cu anumite sancțiuni financiare specifice și la intervale regulate.	(10) Se instituie următoarele mecanisme cu scopul de a asigura că informațiile referitoare la beneficiarii efectivi sunt adecvate, exacte și actualizate: b) Agenția Servicii Publice și Serviciul Fiscal de stat verifică, imediat după desemnare și la intervale regulate, dacă informațiile privind beneficiarii efectivi păstrate în respectivele registre privesc persoane sau entități desemnate în legătură cu anumite sancțiuni financiare specifice;	Compatibil	
Statele membre se asigură că informațiile cuprinse în registrele centrale includ o indicație potrivit căreia entitatea juridică este asociată cu persoane sau entități care sunt supuse unor sancțiuni financiare specifice în oricare dintre următoarele situații:	(14) Autoritățile prevăzute la alin. (1) se asigură că informațiile cuprinse în registrele centrale includ o mențiune, vizibilă pentru orice persoană sau entitate căreia i s-a acordat acces și menținută până la ridicarea sancțiunilor specifice, că persoana juridică este asociată cu persoane sau entități supuse unor sancțiuni financiare specifice în oricare dintre următoarele situații:	Compatibil	
(a) o entitate juridică sau o construcție juridică este supusă unor sancțiuni financiare specifice;	a) o persoană juridică, un întreprinzător individual, organizație necomercială, fiducie sau o construcție juridică este supusă unor sancțiuni financiare specifice;	Compatibil	
(b) o entitate juridică sau o construcție juridică este controlată de o persoană sau o entitate care este supusă unor sancțiuni financiare specifice;	b) o persoană juridică, un întreprinzător individual, organizație necomercială, fiducie sau o construcție juridică este controlată de o persoană sau o entitate care este supusă unor sancțiuni financiare specifice;	Compatibil	
(c) un beneficiar real al unei entități juridice sau al unei construcții juridice este supus unor sancțiuni financiare specifice.	c) un beneficiar efectiv al unei persoane juridice sau al unei construcții juridice este supus unor sancțiuni financiare specifice.	Compatibil	
Indicația menționată la al doilea paragraf de la prezentul alineat este vizibilă pentru orice persoană sau entitate căreia i s-a acordat acces la informațiile cuprinse în registrele centrale în temeiul articolelor 11 și 12 și este menținută până la ridicarea sancțiunilor financiare specifice.	(15) Mențiunea prevăzută la alin. (14) este inclusă în registrul central și este vizibilă tuturor persoanelor și entităților care au acces la informațiile din registru. Mențiunea se menține până la încetarea aplicării sancțiunilor financiare specifice.	Compatibil	
(10) Statele membre se asigură că entitățile responsabile de registrele centrale iau, în termen de 30 de zile lucrătoare de la raportarea unei discrepanțe de către o autoritate competentă sau de către o entitate obligată, măsuri adecvate pentru a soluționa discrepanțele raportate în temeiul articolului 24 din Regulamentul (UE) 2024/1624, inclusiv prin modificarea informațiilor cuprinse în registrele centrale în cazul în care	(16) Autoritățile prevăzute la alin. (1) iau, în termen de 30 de zile lucrătoare de la raportarea unei discrepanțe de către o autoritate competentă sau de către o entitate raportoare, măsuri adecvate pentru a le soluționa, inclusiv prin modificarea informațiilor cuprinse în registrele centrale în cazul în care autoritatea este în măsură să verifice informațiile privind beneficiarii efectivi.	Compatibil	

entitatea este în măsură să verifice informațiile privind beneficiarii reali. O mențiune specifică cu privire la faptul că au fost raportate discrepanțe este introdusă în registrele centrale până la soluționarea discrepanței și este vizibilă pentru orice persoană sau entitate căreia i s-a acordat acces în temeiul articolelor 11 și 12 din prezenta directivă.	(17) O mențiune specifică cu privire la faptul că au fost raportate discrepanțe este introdusă în registrele centrale până la soluționarea discrepanței și este vizibilă pentru orice persoană sau entitate căreia i s-a acordat acces la registru.		
În cazul în care discrepanța este de o natură complexă și entitățile responsabile de registrele centrale nu o pot soluționa în termen de 30 de zile lucrătoare, acestea consemnează situația, precum și acțiunile care au fost întreprinse și iau toate măsurile necesare pentru a soluționa discrepanța cât mai curând posibil.	(18) În cazul în care discrepanța este de o natură complexă și autoritățile prevăzute la alin. (1) nu o pot soluționa în termen de 30 de zile lucrătoare, acestea consemnează situația, precum și acțiunile care au fost întreprinse și iau toate măsurile necesare pentru a soluționa discrepanța cât mai curând posibil.	Compatibil	
(11) Statele membre se asigură că entitatea responsabilă de registrul central este abilitată, fie direct, fie printr-o cerere adresată unei alte autorități, inclusiv autoritățile judiciare, să efectueze verificări, inclusiv inspecții la fața locului la sediile comerciale sau la sediul social al entităților juridice, pentru a stabili beneficiarii reali actuali ai entității și pentru a verifica dacă informațiile transmise registrului central sunt exacte, adecvate și actualizate. Dreptul entității responsabile de registrul central de a verifica informațiile privind beneficiarii reali nu trebuie să fie restricționat, obstrucționat sau exclus.	(19) Normele specifice privind soluționarea discrepanțelor sunt stabilite prin: a) ordin al directorului Agenției Servicii Publice – pentru Registrul de stat al beneficiarilor efectivi ai persoanelor juridice, ai întreprinzătorilor individuali și ai organizațiilor necomerciale; b) ordin al directorului Serviciului Fiscal de Stat – pentru Registrul beneficiarilor efectivi ai fiduciilor și construcțiilor juridice similare. (20) Autoritățile menționate la alin. (1) au dreptul fie direct, fie printr-o cerere adresată unei alte autorități, inclusiv autoritățile judiciare, să efectueze verificări, inclusiv inspecții la fața locului la sediile comerciale sau la sediul social al persoanelor juridice, pentru a stabili beneficiarii efectivi actuali și pentru a verifica dacă informațiile transmise registrului central sunt exacte, adecvate și actualizate. Acest drept nu poate fi restricționat, obstrucționat sau exclus.	Compatibil	
În cazul în care persoana care deține calitatea de trustee sau persoana care deține o poziție echivalentă este o entitate obligată menționată la articolul 3 punctul 3 litera (a), (b) sau (c) din Regulamentul (UE) 2024/1624, statele membre se asigură că entitatea responsabilă de registrul central este, de asemenea, abilitată să efectueze verificări, inclusiv inspecții la fața locului, la sediile comerciale sau la sediul social al persoanei care deține calitatea de trustee sau al persoanei aflate într-o poziție echivalentă. Verificările respective respectă cel puțin următoarele garanții:	(21) În cazul în care persoana care deține calitatea de fiduciar, trustee sau persoana care deține o poziție echivalentă este o entitate raportoare menționată la art. 4 alin. (1) lit. c), d) sau e), autoritățile menționate la alin. (1) sunt abilitate, de asemenea, să efectueze verificări, inclusiv inspecții la fața locului, la sediile comerciale sau la sediul social al respectivei persoane, cu respectarea următoarelor garanții:	Compatibil	

(a) în ceea ce privește persoanele fizice, în cazul în care sediul comercial sau sediul social coincide cu reședința privată a persoanei fizice, inspecția la fața locului face obiectul unei autorizări judiciare prealabile;	a) în ceea ce privește persoanele fizice, în cazul în care sediul comercial sau sediul social coincide cu reședința privată a persoanei fizice, inspecția la fața locului face obiectul unei autorizări judiciare prealabile;	Compatibil	
(b) este respectată orice garanție procedurală în vigoare în statul membru pentru a proteja secretul profesional al avocatului și nu poate fi accesată nicio informație protejată prin secretul profesional al avocatului.	b) este respectată orice garanție procedurală pentru a proteja secretul profesional al avocatului și nu poate fi accesată nicio informație protejată prin secretul profesional al avocatului.	Compatibil	
Statele membre se asigură că entitățile responsabile de registrele centrale sunt abilitate să solicite informații de la alte registre, inclusiv din țări terțe, în măsura în care astfel de informații sunt necesare pentru îndeplinirea funcțiilor unor astfel de entități.	(22) Autoritățile prevăzute la alin. (1) sunt abilitate să solicite informații de la alte registre, inclusiv din țări terțe, în măsura în care astfel de informații sunt necesare pentru îndeplinirea funcțiilor sale.	Compatibil	
(12) Statele membre se asigură că entitățile responsabile de registrele centrale dispun de mecanismele automatizate necesare pentru a efectua verificările menționate la alineatul (7) litera (a) și la alineatul (9), inclusiv prin compararea informațiilor cuprinse în registrele respective cu informațiile deținute de alte surse.	(23) Autoritățile prevăzute la alin. (1) dezvoltă mecanisme automatizate de verificare, inclusiv prin compararea informațiilor cuprinse în registrele centrale cu informațiile deținute de alte surse, pentru îndeplinirea atribuțiilor prevăzute la alin. (10) lit. a) și b).	Compatibil	
(13) Statele membre se asigură că, în cazul în care o verificare menționată la alineatul (7) litera (a) este efectuată la momentul transmiterii informațiilor privind beneficiarii reali și o astfel de verificare determină o entitate responsabilă de un registru central să concluzioneze că există inconsecvențe sau erori în informațiile privind beneficiarii reali, respectiva entitate responsabilă de un registru central este în măsură să amâne sau să refuze să elibereze un certificat valabil care să constituie dovada înregistrării.	(24) În cazul în care din verificările efectuate de autoritățile prevăzute la alin. (1) la momentul primirii informațiilor privind beneficiarul efectiv rezultă că acestea cuprind inconsecvențe sau erori, respectiva autoritate amână sau refuză eliberarea unui certificat care să constituie dovada înregistrării.	Compatibil	
(14) Statele membre se asigură că, în cazul în care o verificare menționată la alineatul (7) litera (a) este efectuată după transmiterea informațiilor privind beneficiarii reali și o astfel de verificare determină o entitate responsabilă de un registru central să concluzioneze că informațiile nu mai sunt adecvate, exacte și actualizate, entitatea responsabilă de registrul central este în măsură să suspende valabilitatea certificatului care constituie dovada înregistrării până când informațiile privind beneficiarii reali furnizate sunt corespunzătoare, cu excepția cazului în care neconcordanțele se limitează la erori tipografice, la moduri diferite de transliterare sau la inexactități minore care	(25) În cazul în care din verificările efectuate de autoritățile prevăzute la alin. (1) ulterior primirii informațiilor privind beneficiarul efectiv rezultă că acestea nu mai sunt adecvate, exacte și actualizate, respectiva autoritate poate decide suspendarea valabilității certificatului care constituie dovada înregistrării până când informațiile privind beneficiarii efectivi furnizate sunt corespunzătoare, cu excepția cazului în care erorile se limitează la erori tipografice, la moduri diferite de transliterare sau la inexactități minore care nu afectează identificarea beneficiarilor efectivi sau a interesului generator de beneficii.	Compatibil	

nu afectează identificarea beneficiarilor reali sau a interesului generator de beneficii.			
(15) Statele membre se asigură că entitatea responsabilă de registrul central este abilitată, fie direct, fie printr-o cerere adresată unei alte autorități, inclusiv autorităților judiciare, să aplice măsuri sau sancțiuni efective, proporționale și cu efect de descurajare sau să impună astfel de sancțiuni pecuniare pentru nerespectarea, inclusiv repetată, a obligației de a furniza registrului central informații exacte, adecvate și actualizate cu privire la beneficiarii reali.	(27) În cazul constatării încălcării obligațiilor de prezentare a informațiilor privind beneficiarul efectiv de către persoanele juridice, întreprinzătorii individuali și organizațiile necomerciale, Agenția Servicii Publice este obligată să informeze fără întârziere Serviciul Fiscal de Stat, în vederea inițierii procedurii contravenționale. (28) Serviciul Fiscal de Stat, fie la constatarea încălcării obligațiilor de prezentare a informațiilor privind beneficiarul efectiv de către fiducii și conctrucții juridice similare, fie în baza materialelor transmise de Agenția Servicii Publice, fie prin solicitarea de la alte autorități competente, examinează cazurile de încălcare și aplică sancțiuni efective, proporționale și cu efect de descurajare, inclusiv în cazul încălcărilor repetate conform Codului contravențional al Republicii Moldova.	Compatibil	
(16) Comisia este împuternicită să adopte acte delegate în conformitate cu articolul 71 pentru a completa prezenta directivă prin definirea indicatorilor de clasificare a nivelului de gravitate a cazurilor în care nu se raportează informații adecvate, exacte și actualizate către registrele centrale, inclusiv în cazurile în care nerespectarea obligației este repetată.	N/A	N/A	
(17) Statele membre se asigură că în cazul în care, în cursul verificărilor efectuate în temeiul prezentului articol sau în orice alt mod, entitățile responsabile de registrele centrale descoperă fapte care ar putea avea legătură cu spălarea banilor sau cu finanțarea terorismului, acestea informează prompt FIU.	(29) Atunci când, în exercitarea atribuțiilor de verificare, autoritățile prevăzute la alin. (1) descoperă fapte care ar putea avea legătură cu spălarea banilor sau finanțarea terorismului, acestea informează imediat Serviciul. Datele respective se comunică în cel mult 24 de ore de la identificarea circumstanțelor care generează suspiciuni.	Compatibil	
(18) Statele membre se asigură că, în exercitarea atribuțiilor lor, entitățile responsabile de registrele centrale își îndeplinesc funcțiile fără a fi supuse unor influențe nejustificate și pun în aplicare proceduri pentru angajații lor în ceea ce privește conflictele de interese și confidențialitatea strictă.	(30) În îndeplinirea atribuțiilor prevăzute de prezenta lege autoritățile menționate la alin. (1) nu sunt supuse nici unei influențe nejustificate și angajații acestora respectă procedurile referitoare la confidențialitate și conflictele de interese.	Compatibil	
(19) Registrele centrale sunt interconectate prin intermediul platformei centrale europene instituite prin articolul 22 alineatul (1) din Directiva (UE) 2017/1132.	(31) Registrele centrale menționate la alin. (1) sunt interconectate prin intermediul platformei centrale europene inființate în temeiul legislației europene privind societățile comerciale.	Compatibil	
(20) Informațiile menționate la alineatul (1) sunt disponibile prin intermediul registrelor centrale și prin sistemul de interconectare a registrelor centrale timp de cinci ani după ce	(32) Informațiile menționate la alineatul (1) sunt disponibile prin intermediul registrelor timp de 5 ani după ce entitatea	Compatibil	

entitatea juridică a fost dizolvată sau construcția juridică a încetat să existe.	juridică a fost dizolvată sau construcția juridică a încetat să existe. (33) Informațiile menționate la alineatul (1) sunt disponibile prin intermediul sistemului de interconectare a registrelor centrale timp de 5 ani după ce entitatea juridică a fost dizolvată sau construcția juridică a încetat să existe.		
Fără a aduce atingere dispozițiilor din dreptul penal intern privind mijloacele de probă aplicabile anchetelor penale și procedurilor judiciare în curs, statele membre pot permite, în cazuri concrete, să fie păstrate astfel de informații, sau pot impune să fie păstrate astfel de informații, pentru o perioadă suplimentară de cel mult cinci ani, în cazul în care statele membre au stabilit că o astfel de păstrare este necesară și proporțională în scopul prevenirii, depistării, investigării sau urmăririi penale a unor cazuri presupuse de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului.	(34) Serviciul, organele cu funcții de supraveghere a entităților raportoare și organele de aplicare a legii pot solicita prelungirea termenului menționat la alin. (31) și (32) cu încă 5 ani suplimentari, în cazul în care s-a stabilit că o astfel de păstrare este necesară și proporțională în scopul prevenirii, depistării, investigării sau urmăririi penale a unor cazuri presupuse de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului.	Compatibil	
La expirarea perioadei de păstrare menționate la primul paragraf, statele membre se asigură că datele cu caracter personal sunt șterse din registrele centrale.	(34) La expirarea perioadelor de păstrare menționată la alin. (32), (33) sau (34) datele cu caracter personal sunt șterse din registrele centrale.	Compatibil	
(21) Până la 10 iulie 2031, Comisia publică un raport care include următoarele:	N/A	N/A	
(a) o evaluare a eficacității măsurilor luate de entitățile responsabile de registrele centrale pentru a asigura faptul că dispun de informații adecvate, actualizate și exacte;	N/A	N/A	
(b) o descriere a principalelor tipuri de discrepanțe identificate de entitățile obligate și de autoritățile competente în ceea ce privește informațiile privind beneficiarii reali păstrate în registrele centrale;	N/A	N/A	
(c) bunele practici și, după caz, recomandările cu privire la măsurile luate de entitățile responsabile de registrele centrale pentru a asigura faptul că respectivele registre conțin informații adecvate, exacte și actualizate;	N/A	N/A	
(d) o prezentare generală a caracteristicilor fiecărui registru central instituit de statele membre, inclusiv informații privind mecanismele care urmăresc să asigure faptul că informațiile privind beneficiarii reali păstrate în respectivele registre sunt în continuare exacte, adecvate și actualizate;	N/A	N/A	
(e) o evaluare a proporționalității taxelor aplicate pentru accesul la informațiile păstrate în registrele centrale.	N/A	N/A	
Articolul 11	**Articolul 58. Accesul la registrele beneficiarilor efectivi**		

Norme generale privind accesul autorităților competente, al organismelor de autoreglementare și al entităților obligate la registrele beneficiarilor reali			
(1) Statele membre se asigură că autoritățile competente au acces imediat, nefiltrat, direct și liber la informațiile păstrate în registrele centrale interconectate menționate la articolul 10, fără a alerta entitatea juridică sau construcția juridică în cauză.	(1) Autoritățile competente naționale au acces imediat, nefiltrat, direct și liber la informațiile păstrate în registrele centrale interconectate menționate la art. 57, fără a alerta entitatea juridică sau construcția juridică în cauză.	Compatibil	
(2) Accesul menționat la alineatul (1) se acordă:	(2) Accesul menționat la alineatul (1) se acordă:	Compatibil	
(a) autorităților competente;	a) Serviciului b) organelor cu funcții de supraveghere a entităților raportoare;	Compatibil	
(b) organismelor de autoreglementare în exercitarea funcțiilor de supraveghere în conformitate cu articolul 37;	N/A	N/A	Conform proiectului propus, organismele d autoreglementare nu au fost incluse în calitate de organe cu funcții de supraveghere
(c) autorităților fiscale;	c) Serviciului Fiscal de Stat;	Compatibil	
(d) autorităților naționale cărora li s-au atribuit responsabilități privind punerea în aplicare a măsurilor restrictive ale Uniunii identificate în cadrul regulamentelor relevante ale Consiliului adoptate în temeiul articolului 215 din TFUE;	d) autorităților naționale cărora li s-au atribuit responsabilități privind punerea în aplicare a măsurilor restrictive ale Uniunii identificate în cadrul regulamentelor relevante ale Consiliului adoptate în temeiul art. 215 din TFUE;	Compatibil	
(e) ACSB în scopul efectuării analizelor comune în temeiul articolului 32 din prezenta directivă și al articolului 40 din Regulamentul (UE) 2024/1620;	e) ACSB în scopul efectuării analizelor comune;	Compatibil	
(f) EPPO;	f) Parchetul European;	Compatibil	
(g) OLAF;	g) Oficiul European de Luptă Antifraudă;	Compatibil	
(h) Europol și Eurojust, atunci când acordă sprijin operațional autorităților competente ale statelor membre.	h) Europol și Eurojust, atunci când acordă sprijin operațional autorităților competente ale statelor membre.	Compatibil	
(3) Statele membre se asigură că, atunci când iau măsuri de precauție privind clientela în conformitate cu capitolul III din Regulamentul (UE) 2024/1624, entitățile obligate au acces în timp util la informațiile păstrate în registrele centrale interconectate menționate la articolul 10 din prezenta directivă.	(3) Entitățile raportoare au acces în timp util la informațiile păstrate în registrele centrale interconectate menționate la art. 57 atunci când iau măsuri de precauție privind clientela.	Compatibil	
(4) Statele membre pot alege să pună la dispoziția entităților obligate informațiile privind beneficiarii reali deținute în registrele lor centrale cu condiția plății unei taxe, care se limitează la ceea ce este strict necesar pentru a acoperi costurile de asigurare a calității informațiilor deținute în registrele centrale și de punere la dispoziție a informațiilor. Taxele	(4) Informațiile privind beneficiarii efectivi din registrul central pot fi puse la dispoziția entităților raportoare contra unei taxe. Cuantumul taxei se stabilește astfel încât să acopere exclusiv costurile aferente colectării, verificării, menținerii calității și furnizării informațiilor din registrul central și nu poate fi de	Compatibil	

respective se stabilesc astfel încât să nu submineze accesul efectiv la informațiile deținute în registrele centrale.	natură să împiedice sau să limiteze accesul efectiv la aceste informații.		
(5) Până la 10 octombrie 2026, statele membre transmit o notificare Comisiei privind lista autorităților competente și a organismelor de autoreglementare și categoriile de entități obligate cărora li s-a acordat acces la registrele centrale și tipul de informații aflate la dispoziția entităților obligate. Statele membre actualizează notificarea respectivă atunci când apar modificări în ceea ce privește lista autorităților competente, categoriile de entități obligate sau nivelul de acces acordat entităților obligate. Comisia pune la dispoziția celorlalte state membre informațiile privind accesul autorităților competente și al entităților obligate, inclusiv orice modificare a acestora.	(5) Serviciul transmite o notificare către Comisia Europeană privind lista autorităților competente și a organelor cu funcții de supraveghere a entităților raportoare și categoriile de entități raportoare cărora li s-a acordat acces la registrele centrale și tipul de informații aflate la dispoziția entităților raportoare și actualizează notificarea respectivă atunci când apar modificări.	Compatibil	
Articolul 12 **Norme specifice de acces la registrele beneficiarilor reali pentru persoanele care au un interes legitim**	**Articolul 59. Accesul la registrele beneficiarilor efectivi pentru persoanele care au un interes legitim**		
(1) Statele membre se asigură că orice persoană fizică sau juridică ce poate demonstra un interes legitim în prevenirea și combaterea spălării banilor, a infracțiunilor premisă în domeniul spălării banilor și a finanțării terorismului are acces la următoarele informații privind beneficiarii reali ai entităților juridice și ai construcțiilor juridice păstrate în registrele centrale interconectate menționate la articolul 10, fără a alerta entitatea juridică sau construcția juridică în cauză:	(1) Orice persoană fizică sau juridică ce poate demonstra un interes legitim în prevenirea și combaterea spălării banilor, a infracțiunilor premisă sau a finanțării terorismului are acces la următoarele informații privind beneficiarii efectivi ai persoanelor juridice, fiduciilor sau construcțiilor juridice similare păstrate în registrele centrale prevăzute la art. 57, fără a alerta entitatea juridică, fiducia sau construcția juridică similară în cauză:	Compatibil	
(a) numele beneficiarului real;	a) numele beneficiarului efectiv;	Compatibil	
(b) luna și anul nașterii beneficiarului real;	b) luna și anul nașterii beneficiarului efectiv;	Compatibil	
(c) țara de reședință și cetățenia sau cetățeniile beneficiarului real;	c) țara de reședință și cetățenia sau cetățeniile beneficiarului efectiv;	Compatibil	
(d) în cazul beneficiarilor reali ai unor entități juridice, natura și amploarea interesului generator de beneficii deținut;	d) în cazul beneficiarilor efectivi ai persoanelor juridice, natura și amploarea interesului generator de beneficii deținut;	Compatibil	
(e) în ceea ce privește beneficiarii reali ai unor trust-uri exprese sau ai unor construcții juridice similare, natura interesului generator de beneficii.	e) în ceea ce privește beneficiarii efectivi ai unor trusturi exprese sau ai construcțiilor juridice similare, natura interesului generator de beneficii.	Compatibil	
Pe lângă informațiile menționate la primul paragraf de la prezentul alineat, statele membre se asigură că orice persoană fizică sau juridică menționată la alineatul (2) literele (a), (b) și (e) are, de asemenea, acces la informații istorice referitoare la beneficiarii reali ai entității juridice sau ai construcției juridice, inclusiv ai entităților juridice sau ai construcțiilor juridice care au fost dizolvate sau au încetat să existe în ultimii cinci ani,	(3) Pe lângă informațiile prevăzute la alin. (1), persoanele fizice și juridice prevăzute la alin. (2) lit. a), b) și e) au acces la informații istorice referitoare la beneficiarii efectivi ai persoanei juridice, ai fiduciei, trustului sau construcției juridice similare, inclusiv ai entităților care au fost dizolvate sau au încetat să existe în ultimii 5 ani, precum și la o descriere a structurii de control sau de proprietate.	Compatibil	

precum și la o descriere a structurii de control sau de proprietate.			
Accesul în temeiul prezentului alineat se acordă prin mijloace electronice. Cu toate acestea, statele membre se asigură că persoanele fizice și juridice care pot demonstra un interes legitim au posibilitatea de a accesa informațiile și în alte formate în cazul în care nu pot utiliza mijloace electronice.	(4) Accesul se acordă prin mijloace electronice sau în alte formate dacă persoanele interesate nu pot utiliza mijloacele electronice.	Compatibil	
(2) Se consideră că următoarele persoane fizice sau juridice au un interes legitim de a accesa informațiile enumerate la alineatul (1):	(2) Se consideră că următoarele persoane fizice sau juridice au un interes legitim de a accesa informațiile enumerate la alin. (1):	Compatibil	
(a) persoanele care acționează în scopuri jurnalistice, informative sau legate de orice altă formă de exprimare în mass-media care au legătură cu prevenirea sau combaterea spălării banilor, a infracțiunilor premisă în domeniul spălării banilor sau a finanțării terorismului;	a) persoanele care acționează în scopuri jurnalistice, informative sau legate de orice altă formă de exprimare în mass-media care au legătură cu prevenirea sau combaterea spălării banilor, a infracțiunilor premisă sau a finanțării terorismului;	Compatibil	
(b) organizațiile societății civile, inclusiv organizațiile neguvernamentale și cele din mediul academic, care au legătură cu prevenirea sau combaterea spălării banilor, a infracțiunilor premisă în domeniul spălării banilor sau a finanțării terorismului;	b) organizațiile societății civile, inclusiv organizațiile neguvernamentale și cele din mediul academic, care au legătură cu prevenirea sau combaterea spălării banilor, infracțiuni premisă în domeniul spălării banilor sau a finanțării terorismului;	Compatibil	
(c) persoanele fizice sau juridice care ar putea încheia o tranzacție cu o entitate juridică sau o construcție juridică și care doresc să prevină orice legătură dintre o astfel de tranzacție și spălarea banilor, infracțiunile premisă în domeniul spălării banilor sau finanțarea terorismului;	c) persoanele fizice sau juridice care ar putea încheia o tranzacție cu o persoană juridică sau o construcție juridică și care doresc să prevină orice legătură dintre o astfel de tranzacție și spălarea banilor, infracțiunile premisă sau finanțarea terorismului;	Compatibil	
(d) entitățile care sunt supuse cerințelor în materie de CSB/CFT în țări terțe, cu condiția să poată demonstra necesitatea de a accesa informațiile menționate la alineatul (1) în legătură cu o entitate juridică sau o construcție juridică pentru a aplica măsurile de precauție privind clientela în ceea ce privește un client sau un client potențial în temeiul cerințelor în materie de CSB/CFT din țările terțe respective;	d) entitățile care sunt supuse cerințelor în materie de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului din țări terțe, cu condiția să poată demonstra necesitatea de a accesa informațiile pentru a aplica măsurile de precauție privind clientela în ceea ce privește un client sau un client potențial în temeiul cerințelor în materie de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului din țările terțe respective;	Compatibil	
(e) omologii din țări terțe ai autorităților competente în materie de CSB/CFT din Uniune, cu condiția să poată demonstra necesitatea de a accesa informațiile menționate la alineatul (1) în legătură cu o entitate juridică sau o construcție juridică pentru a îndeplini sarcinile care le revin în temeiul cadrelor privind CSB/CFT din țările terțe respective în contextul unui caz specific;	e) omologii din țări terțe ai autorităților competente în materie de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului din Republica Moldova, cu condiția să poată demonstra necesitatea de a accesa informațiile pentru a îndeplini sarcinile care le revin în temeiul normelor privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării	Compatibil	

	terorismului din țările terțe respective în contextul unui caz specific;		
(f) autoritățile statelor membre responsabile cu punerea în aplicare a titlului I capitolele II și III din Directiva (UE) 2017/1132, în special autoritățile responsabile cu înregistrarea societăților comerciale în registrul menționat la articolul 16 din directiva respectivă, precum și autoritățile statelor membre responsabile cu controlul legalității transformărilor, fuziunilor și divizărilor societăților comerciale cu răspundere limitată în temeiul titlului II din directiva respectivă;	f) autoritățile competente ale Republicii Moldova responsabile de înregistrarea de stat a persoanelor juridice, întreprinzătorilor individuali, fiduciilor și a construcțiilor juridice similare și de ținerea registrelor de stat aferente, precum și autoritățile competente responsabile de verificarea legalității proceselor de reorganizare a persoanelor juridice, întreprinzătorilor individuali, fiduciilor și a construcțiilor juridice similare, inclusiv prin fuziune, dezmembrare, transformare sau alte forme de reorganizare prevăzute de legislația națională;	Compatibil	
(g) autoritățile responsabile de programe desemnate de statele membre în temeiul articolului 71 din Regulamentul (UE) 2021/1060, în ceea ce privește beneficiarii fondurilor Uniunii;	g) autoritățile publice responsabile de gestionarea, implementarea, monitorizarea și controlul programelor și proiectelor finanțate din fonduri externe nerambursabile ale Uniunii Europene, în ceea ce privește beneficiarii acestor fonduri;	Compatibil	
(h) autoritățile publice care implementează Mecanismul de redresare și reziliență în temeiul Regulamentului (UE) 2021/241, în ceea ce privește beneficiarii din cadrul mecanismului;	h) autoritățile publice responsabile de implementarea programelor și mecanismelor de reformă și investiții finanțate de Uniunea Europeană, în ceea ce privește beneficiarii acestora;	Compatibil	
(i) autoritățile publice ale statelor membre în contextul procedurilor de achiziții publice, în ceea ce privește ofertanții și operatorii cărora li s-a atribuit contractul în cadrul procedurii de achiziții publice;	i) autoritățile publice în contextul procedurilor de achiziții publice, în ceea ce privește ofertanții și operatorii cărora li s-a atribuit contractul în cadrul procedurii de achiziții publice;	Compatibil	
(j) furnizorii de produse CSB/CFT, strict în măsura în care produsele dezvoltate pe baza informațiilor menționate la alineatul (1) sau care conțin informațiile respective sunt furnizate numai unor clienți care sunt entități obligate sau autorități competente, cu condiția ca furnizorii respectivi să poată demonstra necesitatea de a accesa informațiile menționate la alineatul (1) în contextul unui contract cu o entitate obligată sau cu o autoritate competentă.	j) furnizorii de produse în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, strict în măsura în care produsele dezvoltate pe baza informațiilor menționate la alin. (1) sau care conțin informațiile respective sunt furnizate numai unor clienți care sunt entități raportoare sau autorități competente, cu condiția ca furnizorii respectivi să poată demonstra necesitatea de a accesa informațiile menționate la alin. (1) în contextul unui contract cu o entitate raportoare sau cu o autoritate competentă.	Compatibil	
Pe lângă categoriile identificate la primul paragraf, statele membre se asigură, de asemenea, că și altor persoane care sunt în măsură să demonstreze un interes legitim în ceea ce privește prevenirea și combaterea spălării banilor, a infracțiunilor premisă în domeniul spălării banilor și a finanțării terorismului	(5) Autoritățile prevăzute la art. 57 alin. (1) acordă acces la informațiile privind beneficiarii efectivi și altor persoane decât cele prevăzute la alin. (2), care demonstrează un interes legitim în ceea ce privește prevenirea și combaterea spălării banilor, a	Compatibil	

li se acordă acces la informațiile privind beneficiarii reali, de la caz la caz.	infracțiunilor premisă în domeniul spălării banilor și a finanțării terorismului, de la caz la caz.		
(3) Până la 10 iulie 2026, statele membre notifică Comisiei:	(7) Serviciul notifică Comisia Europeană și actualizează în termen de 1 lună de la orice modificare sau completare, următoarele informații:	Compatibil	
(a) lista autorităților publice care au dreptul să consulte informații privind beneficiarii reali în temeiul alineatului (2) literele (f), (g) și (h) și a autorităților publice sau a categoriilor de autorități publice care au dreptul să consulte informații privind beneficiarii reali în temeiul alineatului (2) litera (i);	a) lista autorităților publice care au dreptul să consulte informații privind beneficiarii efectivi în temeiul alin. (3) lit. (f), (g) și (h) și a autorităților publice sau a categoriilor de autorități publice care au dreptul să consulte informații privind beneficiarii efectivi în temeiul alin. (3) lit. (i);	Compatibil	
(b) orice categorie suplimentară de persoane cu privire la care s-a constatat că au un interes legitim de a accesa informațiile privind beneficiarii reali identificate în conformitate cu alineatul (2) al doilea paragraf.	b) orice categorie suplimentară de persoane cu privire la care s-a constatat că au un interes legitim de a accesa informațiile privind beneficiarii efectivi identificate în conformitate cu alin. (4).	Compatibil	
Statele membre notifică Comisiei orice modificare sau completare a categoriilor menționate la primul paragraf fără întârziere și, în orice caz, în termen de o lună de la producerea acesteia.	(7) Serviciul notifică Comisia Europeană și actualizează în termen de 1 lună de la orice modificare sau completare, următoarele informații:	Compatibil	
Comisia pune la dispoziția celorlalte state membre informațiile primite în temeiul prezentului alineat.	N/A	N/A	
(4) Statele membre se asigură că registrele centrale țin evidențe ale persoanelor care accesează informațiile în temeiul prezentului articol și sunt în măsură să le divulge beneficiarilor reali atunci când depun o cerere în temeiul articolului 15 alineatul (1) litera (c) din Regulamentul (UE) 2016/679.	(8) Autoritățile prevăzute la art. 57 alin. (1) țin evidențe ale persoanelor care accesează informațiile în temeiul prezentului articol și le furnizează beneficiarilor efectivi atunci când aceștia depun o cerere în temeiul Legii nr. 195/2024 privind protecția datelor cu caracter personal.	Compatibil	
Cu toate acestea, statele membre se asigură că informațiile furnizate de registrele centrale nu conduc la identificarea persoanelor care consultă registrul în cazul în care astfel de persoane sunt:	(9) Autoritățile prevăzute la art. 57 alin. (1) se asigură că informațiile furnizate din registrele centrale nu conduc la identificarea persoanelor care consultă registrul, în cazul în care astfel de persoane sunt:	Compatibil	
(a) persoane care acționează în scopuri jurnalistice, informative sau sub orice altă formă de exprimare în mass-media care au legătură cu prevenirea sau combaterea spălării banilor, a infracțiunilor premisă în domeniul spălării banilor sau a finanțării terorismului;	a) persoane care acționează în scopuri jurnalistice, informative sau sub orice altă formă de exprimare în mass-media, care au legătură cu prevenirea sau combaterea spălării banilor, infracțiuni premisă în domeniul spălării banilor sau a finanțării terorismului;	Compatibil	
(b) organizații ale societății civile care au legătură cu prevenirea sau combaterea spălării banilor, a infracțiunilor premisă în domeniul spălării banilor sau a finanțării terorismului.	b) organizații ale societății civile care au legătură cu prevenirea sau combaterea spălării banilor, infracțiuni premisă în domeniul spălării banilor sau a finanțării terorismului.	Compatibil	
În plus, statele membre se asigură că entitățile responsabile de registrele centrale nu divulgă identitatea omologilor din țări terțe ai autorităților competente în materie de CSB/CFT din	(11) Autoritățile prevăzute la art. 57 alin. (1) nu divulgă identitatea autorităților similare din țări terțe ai Unităților de informații financiare, ai organelor de cercetare sau urmărire	Compatibil	

Uniune menționate la articolul 2 alineatul (1) punctul 44 literele (a) și (c) din Regulamentul (UE) 2024/1624, atât timp cât este necesar pentru a proteja analizele sau investigațiile autorităților respective.	penală sau ai autorităților cu funcții de urmărire, punere sub sechestru sau indisponibilizare și confiscare a activelor provenite din săvârșirea de infracțiuni, atât timp cât este necesar pentru a proteja analizele sau investigațiile autorităților respective.		
În ceea ce privește persoanele menționate la al doilea paragraf literele (a) și (b) de la prezentul alineat, statele membre se asigură că, în cazul în care beneficiarii reali depun o cerere în temeiul articolului 15 alineatul (1) litera (c) din Regulamentul (UE) 2016/679, acestora li se furnizează informații cu privire la funcția sau ocupația persoanelor care le-au consultat informațiile privind beneficiarii reali.	(12) În ceea ce privește persoanele prevăzute la alin. (9) lit. a) și b), la solicitarea beneficiarului efectiv, formulată în conformitate cu legislația privind protecția datelor cu caracter personal, acestuia i se furnizează informații privind funcția sau calitatea persoanelor care au accesat informațiile referitoare la beneficiarul efectiv.	Compatibil	
În sensul celui de al treilea paragraf, atunci când solicită accesul la informații privind beneficiarii reali în temeiul prezentului articol, autoritățile indică perioada pentru care solicită registrelor centrale să se abțină de la divulgare, care nu depășește cinci ani, precum și motivele restricției respective, inclusiv modul în care furnizarea informațiilor ar pune în pericol scopul analizelor și investigațiilor. Statele membre se asigură că, în cazul în care registrele centrale nu divulgă identitatea entității care a consultat informațiile privind beneficiarii reali, orice prelungire a perioadei respective se acordă numai pe baza unei cereri motivate din partea autorității din țara terță, pentru o perioadă de maximum un an, după care autoritatea respectivă depune o nouă cerere motivată de prelungire.	(13) În sensul alin. (11), atunci când solicită accesul la informații privind beneficiarii efectivi, autoritățile din state terțe indică perioada pentru care solicită registrelor centrale să se abțină de la divulgare, perioadă ce nu depășește 5 ani, precum și motivele restricției respective, inclusiv modul în care furnizarea informațiilor ar pune în pericol scopul analizelor și investigațiilor. În cazul în care autoritățile prevăzute la art. 57 alin. (1) nu divulgă identitatea autorității care a consultat informațiile privind beneficiarii efectivi, orice prelungire a perioadei respective se acordă numai pe baza unei cereri motivate din partea autorității din țara terță, pentru o perioadă de maximum un an, după care autoritatea respectivă depune o nouă cerere motivată de prelungire.	Compatibil	
Articolul 13 **Procedura de verificare și recunoaștere reciprocă a unui interes legitim de a accesa informațiile privind beneficiarii reali**	**Articolul 60. Procedura de verificare și recunoaștere reciprocă a unui interes legitim de a accesa informațiile privind beneficiarii efectivi**		
(1) Statele membre se asigură că entitățile responsabile de registrele centrale menționate la articolul 10 iau măsuri pentru a verifica existența interesului legitim menționat la articolul 12 pe baza documentelor, a informațiilor și a datelor obținute de la persoana fizică sau juridică care solicită acces la registrul central (denumit în continuare „solicitant”) și, dacă este necesar, a informațiilor de care dispun în temeiul articolului 12 alineatul (3).	(1) Autoritățile prevăzute la art. 57 alin. (1) verifică existența interesului legitim prevăzut la art. 59 pe baza documentelor, a informațiilor și a datelor obținute de la persoana fizică sau juridică ce solicită acces, denumită în continuare solicitant și, dacă este necesar, pe baza informațiilor de care dispun în temeiul art. 59 alin. (6).	Compatibil	
(2) Existența unui interes legitim de a accesa informațiile privind beneficiarii reali se stabilește luând în considerare:	(2) Existența unui interes legitim de a accesa informațiile privind beneficiarii efectivi se stabilește luând în considerare:	Compatibil	

(a) funcția sau ocupația solicitantului și,	a) funcția sau ocupația solicitantului și,	Compatibil	
(b) cu excepția persoanelor menționate la articolul 12 alineatul (2) primul paragraf literele (a) și (b), legătura cu entitățile juridice sau construcțiile juridice specifice ale căror informații sunt solicitate.	b) cu excepția persoanelor menționate la art. 59 alin. (2) lit. (a) și (b), legătura cu persoanele juridice sau construcțiile juridice specifice ale căror informații sunt solicitate.	Compatibil	
(3) Statele membre se asigură că, în cazul în care accesul la informații este solicitat de o persoană al cărei interes legitim de a accesa informațiile privind beneficiarii reali în temeiul uneia dintre categoriile prevăzute la articolul 12 alineatul (2) primul paragraf a fost deja verificat de registrul central unui alt stat membru, verificarea condiției prevăzute la alineatul (2) litera (a) de la prezentul articol este îndeplinită prin colectarea dovezii interesului legitim eliberate de registrul central al celuilalt stat membru.	(3) În cazul în care accesul la informații este solicitat de o persoană al cărei interes legitim de a accesa informațiile privind beneficiarii efectivi în temeiul uneia dintre categoriile prevăzute la art. 59 alin. (2) a fost deja verificat de registrul central unui alt stat membru al Uniunii Europene, verificarea condiției referitoare la ocupația sau funcția solicitantului este îndeplinită prin colectarea dovezii interesului legitim, eliberată de registrul central al celuilalt stat membru.	Compatibil	
Statele membre pot aplica procedura prevăzută la primul paragraf de la prezentul alineat categoriilor suplimentare identificate de alte state membre în temeiul articolului 12 alineatul (2) al doilea paragraf.	(4) Autoritățile prevăzute la art. 57 alin. (1) pot aplica procedura de la alin. (3) și categoriilor suplimentare de persoane care sunt în măsură să demonstreze un interes legitim în ceea ce privește prevenirea și combaterea spălării banilor, infracțiuni premisă în domeniul spălării banilor și a finanțării terorismului, identificate de alte state membre ale Uniunii Europene.	Compatibil	
(4) Statele membre se asigură că entitățile responsabile de registrele verifică identitatea solicitanților ori de câte ori aceștia accesează registrele. În acest scop, statele membre se asigură că sunt disponibile procese suficiente pentru verificarea identității solicitantului, inclusiv permițând utilizarea mijloacelor de identificare electronică și a serviciilor de încredere calificate relevante, astfel cum sunt prevăzute în Regulamentul (UE) nr. 910/2014 al Parlamentului European și al Consiliului (39).	(5) Autoritățile prevăzute la art. 57 alin. (1) verifică identitatea solicitanților ori de câte ori aceștia accesează registrele, scop în care au obligația de a crea mecanisme pentru verificarea identității solicitantului, ce permit inclusiv utilizarea mijloacelor de identificare electronică și a serviciilor de încredere calificate relevante, astfel cum sunt prevăzute de cadrul legal privind identificarea electronică și serviciile de încredere pentru tranzacțiile electronice.	Compatibil	
(5) În sensul alineatului (2) litera (a), statele membre se asigură că registrele centrale dispun de mecanisme care permit accesul repetat al persoanelor cu un interes legitim la informațiile privind beneficiarii reali, fără a fi necesar să se evalueze funcția sau ocupația acestora ori de câte ori accesează informațiile.	(6) În sensul alin. (2) lit. a), autoritățile prevăzute la art. 57 alin. (1) dispun de mecanisme care permit accesul repetat al persoanelor cu un interes legitim la informațiile privind beneficiarii efectivi, fără a fi necesar să se evalueze funcția sau ocupația acestora ori de câte ori accesează informațiile.	Compatibil	
(6) Până la 10 noiembrie 2026, statele membre se asigură că entitățile responsabile de registrele centrale efectuează verificarea menționată la alineatul (1) și oferă un răspuns solicitantului în termen de 12 zile lucrătoare.	(7) Autoritățile prevăzute la art. 57 alin. (1) creează mecanisme care permit verificarea existenței interesului legitim și transmiterea unui răspuns solicitantului în termen de 12 zile lucrătoare de la solicitare.	Compatibil	

Prin derogare de la primul paragraf, în cazul unui număr ridicat brusc de cereri de acces la informații privind beneficiarii reali în temeiul prezentului articol, termenul pentru furnizarea unui răspuns solicitantului poate fi prelungit cu 12 zile lucrătoare. În cazul în care, după expirarea prelungirii, numărul cererilor primite continuă să fie ridicat, termenul respectiv poate fi prelungit cu încă 12 zile lucrătoare.	(8) prin derogare de la alin. (7), în cazul unui număr ridicat brusc de cereri de acces la informații privind beneficiarii efectivi în temeiul prezentului articol, termenul pentru furnizarea unui răspuns solicitantului poate fi prelungit cu 12 zile lucrătoare. În cazul în care, după expirarea prelungirii, numărul cererilor primite continuă să fie ridicat, termenul respectiv poate fi prelungit cu încă 12 zile lucrătoare.	Compatibil	
Statele membre notifică în timp util Comisiei orice prelungire menționată la al doilea paragraf	(9) Autoritățile prevăzute la art. 57 alin. (1) notifică în timp util Comisiei Europene orice prelungire prevăzută la alin. (8).	Compatibil	
În cazul în care entitățile responsabile de registrele centrale decid să acorde acces la informațiile privind beneficiarii reali, acestea eliberează un certificat de acordare a accesului pentru o perioadă de trei ani. Entitățile responsabile de registrele centrale răspund oricăror cereri ulterioare de acces la informații privind beneficiarii reali din partea aceleiași persoane în termen de șapte zile lucrătoare.	(10) Atunci cand autoritățile prevăzute la art. 57 alin. (1) decid să acorde acces la informațiile privind beneficiarii efectivi, acestea eliberează un certificat de acordare a accesului pentru o perioadă de 3 ani și răspund oricăror cereri ulterioare de acces la informații privind beneficiarii efectivi din partea aceleiași persoane, în termen de 7 zile lucrătoare.	Compatibil	
(7) Statele membre se asigură că entitățile responsabile de registrele centrale refuză o cerere de acces la informațiile privind beneficiarii reali numai din unul dintre următoarele motive:	(11) Autoritățile prevăzute la art. 57 alin. (1) refuză o cerere de acces la informațiile privind beneficiarii efectivi numai pentru unul dintre următoarele motive:	Compatibil	
(a) solicitantul nu a furnizat informațiile sau documentele necesare în temeiul alineatului (1);	a) solicitantul nu a furnizat informațiile sau documentele necesare în temeiul alin. (1);	Compatibil	
(b) existența unui interes legitim de a accesa informațiile privind beneficiarii reali nu a fost dovedită;	b) existența unui interes legitim de a accesa informațiile privind beneficiarii efectivi nu a fost dovedită;	Compatibil	
(c) în cazul în care, pe baza informațiilor pe care le deține, entitatea responsabilă de registrul central are motive rezonabile de îngrijorare cu privire la faptul că informațiile nu vor fi utilizate în scopurile pentru care au fost solicitate sau că informațiile vor fi utilizate în scopuri care nu au legătură cu prevenirea spălării banilor, a infracțiunilor premisă în domeniul spălării banilor sau a finanțării terorismului;	c) în cazul în care, pe baza informațiilor pe care le dețin, autoritățile prevăzute la art. 20 alin. (1) au motive rezonabile de îngrijorare că informațiile nu vor fi utilizate în scopurile pentru care au fost solicitate sau că informațiile vor fi utilizate în scopuri care nu au legătură cu prevenirea spălării banilor, infracțiuni premisă în domeniul spălării banilor sau a finanțării terorismului;	Compatibil	
(d) se aplică una sau mai multe din situațiile menționate la articolul 15;	d) se aplică una sau mai multe din situațiile prevăzute la art. 61;	Compatibil	
(e) în cazurile menționate la alineatul (3), interesul legitim de a avea acces la informațiile privind beneficiarii reali acordat de registrul central unui alt stat membru nu se extinde la scopurile pentru care sunt solicitate informațiile;	e) în cazurile prevăzute la alin. (3), interesul legitim de a avea acces la informațiile privind beneficiarii efectivi acordat de registrul central al unui alt stat membru nu se extinde la scopurile pentru care sunt solicitate informațiile;	Compatibil	
(f) în cazul în care solicitantul se află într-o țară terță și răspunsul la cererea de acces la informații nu ar respecta dispozițiile capitolului V din Regulamentul (UE) 2016/679.	f) în cazul în care solicitantul se află într-o țară terță și răspunsul la cererea de acces la informații nu ar respecta prevederile Legii nr. 195/2024 privind protecția datelor cu caracter personal.	Compatibil	

Statele membre se asigură că entitățile responsabile de registrele centrale iau în considerare posibilitatea de a solicita informații sau documente suplimentare din partea solicitantului înainte de a refuza o cerere de acces din motivele enumerate la primul paragraf literele (a), (b), (c) și (e). În cazul în care entitățile responsabile de registrele centrale solicită informații suplimentare, termenul pentru furnizarea unui răspuns se prelungește cu șapte zile lucrătoare.	(12) Autoritățile prevăzute la art. 57 alin. (1) pot solicita informații sau documente suplimentare din partea solicitantului, înainte de a refuza o cerere de acces din motivele prevăzute la alin. (11) lit. (a), (b), (c) și (e), caz în care termenul pentru furnizarea unui răspuns se prelungește cu 7 zile lucrătoare.	Compatibil	
(8) În cazul în care entitățile responsabile de registrele centrale refuză să acorde acces la informații în temeiul alineatului (7), statele membre impun ca acestea să îl informeze pe solicitant cu privire la motivele refuzului și la dreptul său la o cale de atac. Entitatea responsabilă de registrul central documentează măsurile luate pentru a evalua cererea și pentru a obține informații suplimentare în conformitate cu alineatul (7) al doilea paragraf.	(13) În cazul în care autoritățile prevăzute la art. 57 alin. (1) refuză să acorde acces la informații în temeiul alin. (11), acestea informează solicitantul cu privire la motivele refuzului și la dreptul său la o cale de atac. Autoritățile prevăzute la art. 57 alin. (1) documentează măsurile luate pentru a evalua cererea și pentru a obține informații suplimentare în conformitate cu alin. (12).	Compatibil	
Statele membre se asigură că entitățile responsabile de registrele centrale pot revoca accesul în cazul în care oricare dintre motivele enumerate la alineatul (7) apar sau devin cunoscute de entitatea responsabilă de registrul central după acordarea acestui acces, inclusiv, dacă este cazul, pe baza revocării de către un registru central dintr-un alt stat membru.	(14) Autoritățile prevăzute la art. 57 alin. (1) pot revoca accesul în cazul în care oricare dintre motivele prevăzute la alin. (11) apar sau devin cunoscute după acordarea acestui acces, inclusiv, dacă este cazul, pe baza revocării de către un registru central dintr-un alt stat membru.	Compatibil	
(9) Statele membre se asigură că au instituit căi de atac judiciare sau administrative pentru a contesta refuzul sau revocarea accesului în temeiul alineatului (7).	(15) Refuzul sau revocarea accesului, în temeiul alin. (11), poate fi contestat(ă) în condițiile Codului administrativ al Republicii Moldova.	Compatibil	
(10) Statele membre se asigură că entitățile responsabile de registrele centrale pot repeta din când în când verificarea funcției sau ocupației identificate la alineatul (2) litera (a) și, în orice caz, nu mai devreme de 12 luni de la acordarea accesului, cu excepția cazului în care entitatea responsabilă de registrul central are motive întemeiate să creadă că interesul legitim nu mai există.	(16) Autoritățile prevăzute la art. 57 alin. (1) verifică periodic funcția sau ocupația prevăzută la alin. (2) lit. (a) și, în orice caz, nu mai devreme de 12 luni de la acordarea accesului, cu excepția cazului în care au motive întemeiate să creadă că interesul legitim nu mai există.	Compatibil	
(11) Statele membre impun persoanelor cărora li s-a acordat accesul în temeiul prezentului articol să notifice entității responsabile de registrul central modificările care pot declanșa încetarea unui interes legitim valid, inclusiv modificările referitoare la funcția sau ocupația lor.	(17) Persoanele cărora li s-a acordat accesul în temeiul prezentului articol au obligația să notifice autorităților prevăzute la art. 57 alin. (1) modificările care pot declanșa încetarea unui interes legitim valid, inclusiv modificările referitoare la funcția sau ocupația lor.	Compatibil	
(12) Statele membre pot alege să pună la dispoziția solicitanților informațiile privind beneficiarii reali deținute în registrele lor centrale, cu condiția plății unei taxe, care se	(18) Informațiile privind beneficiarii efectivi din registrul beneficiarilor efectivi pot fi puse la dispoziția solicitanților contra unei taxe stabilite de autoritățile prevăzute la art. 57 alin.	Compatibil	

limitează la ceea ce este strict necesar pentru a acoperi costurile de asigurare a calității informațiilor deținute în registrele respective și de punere la dispoziție a informațiilor. Taxele respective se stabilesc astfel încât să nu submineze accesul efectiv la informațiile deținute în registrele centrale.	(1). Cuantumul taxei se limitează la acoperirea costurilor aferente administrării registrului, asigurării calității datelor și furnizării informațiilor solicitate și nu poate fi stabilit la un nivel care să împiedice accesul efectiv la aceste informații.		
Articolul 14 **Modele și proceduri**			
(1) Comisia definește, prin intermediul unor acte de punere în aplicare, specificațiile tehnice și procedurile necesare pentru punerea în aplicare a accesului pe baza unui interes legitim de către registrele centrale menționate la articolul 10, inclusiv:	N/A	N/A	
(a) modelele standardizate pentru solicitarea accesului la registrul central și pentru solicitarea accesului la informații privind beneficiarii reali în legătură cu entitățile juridice și construcțiile juridice;	N/A	N/A	
(b) modelele standardizate care trebuie utilizate de registrele centrale pentru a confirma sau a refuza o cerere de acces la registru sau de acces la informații privind beneficiarii reali;	N/A	N/A	
(c) procedurile de facilitare a recunoașterii reciproce a interesului legitim de a accesa informațiile privind beneficiarii reali de către registrele centrale din alte state membre decât cel în care cererea de acces a fost formulată și acceptată pentru prima dată, inclusiv procedurile de asigurare a transferului securizat de informații privind un solicitant;	N/A	N/A	
(d) procedurile prin care registrele centrale își notifică reciproc revocările accesului la informațiile privind beneficiarii reali în temeiul articolului 13 alineatul (8).	N/A	N/A	
(2) Actele de punere în aplicare prevăzute la alineatul (1) de la prezentul articol se adoptă în conformitate cu procedura de examinare menționată la articolul 72 alineatul (2).	N/A	N/A	
Articolul 15 **Excepții de la normele de acces la registrele beneficiarilor reali**	**Articolul 61. Excepții de la normele de acces la registrele beneficiarilor efectivi**		
În circumstanțe excepționale care urmează să fie stabilite în dreptul intern, în cazul în care accesul menționat la articolul 11 alineatul (3) și articolul 12 alineatul (1) ar expune beneficiarul real unui risc disproporționat de fraudă, de răpire, de șantaj, de extorcare, de hărțuire, de violență sau de intimidare sau în cazul în care beneficiarul real este minor sau prezintă o altă formă de incapacitate, statele membre prevăd o exceptare de la acest	(1) Prin excepție de la art. 58 alin. (3) și art. 59 alin. (1), autoritățile prevăzute la art. 57 alin. (1) pot refuza accesul la toate sau la o parte din informațiile privind beneficiarul efectiv, în următoarele circumstanţe excepţionale: a) un astfel de acces ar expune beneficiarul efectiv unui risc disproporționat de fraudă de răpire, de șantaj, de extorcare, de hărțuire, de violență sau de intimidare;	Compatibil	

acces pentru toate sau o parte din informațiile privind beneficiarul real. Statele membre se asigură că astfel de exceptări sunt acordate de la caz la caz pe baza unei evaluări detaliate a caracterului excepțional al circumstanțelor și a confirmării existenței acestor riscuri disproporționate. Dreptul la reexaminarea administrativă a deciziei de exceptare și la o cale de atac judiciară eficientă este garantat. Un stat membru care a acordat exceptări publică date statistice anuale privind numărul exceptărilor acordate și motivele declarate și raportează datele Comisiei.	b) beneficiarul efectiv este minor sau prezintă o altă formă de incapacitate. (2) Exceptările prevăzute la alin. (1) sunt stabilite de la caz la caz, pe baza unei evaluări detaliate a caracterului excepțional al circumstanțelor și a confirmării existenței acestor riscuri disproportionate, iar decizia de refuz este supusă căilor de atac prevăzute de contenciosul administrativ. (3) Autoritățile prevăzute la art. 57 alin. (1) publică și raportează anual Comisiei Europene date statistice privind numărul exceptărilor și motivele declarate.		
Exceptările acordate în temeiul prezentului articol nu se aplică entităților obligate menționate la articolul 3 punctul 3 litera (b) din Regulamentul (UE) 2024/1624 care sunt funcționari publici.	(4) Exceptările acordate în temeiul prezentului articol nu se aplică entităților raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. d) care sunt funcționari publici.	Compatibil	
SECȚIUNEA 2 **Informații privind conturile bancare**			
Articolul 16 **Registrele de conturi bancare și sistemele electronice de extragere a datelor**	**Articolul 62. Registrele de conturi bancare și sistemele electronice de extragere a datelor**		
(1) Statele membre instituie mecanisme centralizate automatizate, cum ar fi registrele centrale sau sistemele centrale electronice de extragere a datelor, care permit identificarea, în timp util, a tuturor persoanelor fizice sau juridice care dețin sau controlează conturi de plăți sau conturi bancare identificate prin IBAN, inclusiv IBAN-uri virtuale, conturi de titluri de valoare, conturi de criptoactive și casete de valori deținute de o instituție de credit sau o instituție financiară pe teritoriul lor.	(1) Serviciul Fiscal de Stat creează, gestionează și actualizează Registrul conturilor de plăți și bancare, al casetelor de siguranță ale persoanelor fizice și juridice, care permite identificarea, în timp util, a tuturor persoanelor fizice sau juridice care dețin sau controlează conturi de plăți sau conturi bancare identificate prin IBAN, inclusiv IBAN-uri virtuale, conturi de titluri de valoare, conturi de criptoactive și casete de valori deținute de o instituție de credit sau o instituție financiară pe teritoriul Republicii Moldova.	Compatibil	
Statele membre transmit o notificare Comisiei privind caracteristicile respectivelor mecanisme naționale, precum și criteriile pe baza cărora informațiile sunt incluse în respectivele mecanisme naționale.	(2) Serviciul Fiscal de Stat transmite Comisiei Europene o notificare privind caracteristicile și criteriile pe baza cărora informațiile sunt incluse în Registrul conturilor de plăți și bancare, al casetelor de siguranță ale persoanelor fizice și juridice.	Compatibil	
(2) Statele membre se asigură că informațiile deținute în mecanismele centralizate automatizate sunt direct accesibile, fără întârziere și fără a fi filtrate, FIU-urilor, precum și ACSB în scopul efectuării analizelor comune în temeiul articolului 32 din prezenta directivă și al articolului 40 din Regulamentul (UE) 2024/1620. Informațiile sunt, de asemenea, accesibile în	(3) Informațiile deținute în Registrul conturilor de plăți și bancare, al casetelor de siguranță ale persoanelor fizice și juridice sunt direct accesibile, fără întârziere și fără a fi filtrate, Serviciului și ACSB în scopul efectuării analizelor comune. (4) Informațiile deținute în Registrul conturilor de plăți și bancare, al casetelor de siguranță ale persoanelor fizice și juridice sunt accesibile în timp util organelor cu funcții de	Compatibil	

timp util autorităților de supraveghere pentru îndeplinirea obligațiilor care le revin în temeiul prezentei directive.	supraveghere pentru îndeplinirea obligațiilor care le revin în temeiul prezentei legi.		
(3) Următoarele informații sunt accesibile și pot fi căutate prin intermediul mecanismelor centralizate automatizate:	(5) Următoarele categorii de informații sunt accesibile și pot fi căutate prin intermediul Registrului conturilor de plăți și bancare, al casetelor de siguranță ale persoanelor fizice și juridice:	Compatibil	
(a) pentru titularii unui cont de client și orice persoană care pretinde că acționează în numele unui titular de cont de client: numele, însoțit fie de celelalte date de identificare obligatorii în temeiul articolului 22 alineatul (1) din Regulamentul (UE) 2024/1624, fie de un număr unic de identificare, precum și, după caz, datele de la care persoana care pretinde că acționează în numele clientului, a început și a încetat să aibă competența de a acționa în numele clientului;	a) pentru titularii unui cont de client și orice persoană care pretinde că acționează în numele unui titular de cont de client: numele, însoțit fie de celelalte date de identificare obligatorii în temeiul art. 22 alin. (1), fie de un număr unic de identificare, precum și, după caz, datele de la care persoana care pretinde că acționează în numele clientului, a început și a încetat să aibă competența de a acționa în numele clientului;	Compatibil	
(b) pentru beneficiarii reali al titularilor conturilor de client: numele, însoțit fie de celelalte date de identificare obligatorii în temeiul articolului 22 alineatul (1) din Regulamentul (UE) 2024/1624, fie de un număr unic de identificare, precum și data la care persoana fizică a devenit și, după caz, a încetat să fie beneficiarul real al titularului contului de client;	b) pentru beneficiarii efectivi ai titularilor conturilor de client: numele, însoțit fie de celelalte date de identificare obligatorii în temeiul art. 22 alin. (1), fie de un număr unic de identificare, precum și data la care persoana fizică a devenit și, după caz, a încetat să fie beneficiarul efectiv al titularului contului de client;	Compatibil	
(c) pentru conturile bancare sau conturile de plăți: numărul IBAN sau, în cazul în care contul de plăți nu este identificat printr-un număr IBAN, identificatorul unic al contului și data deschiderii și, după caz, data închiderii contului;	c) pentru conturile bancare sau conturile de plăți: numărul IBAN sau, în cazul în care contul de plăți nu este identificat printr-un număr IBAN, identificatorul unic al contului și data deschiderii și, după caz, data închiderii contului;	Compatibil	
(d) pentru IBAN virtuale emise de o instituție de credit sau o instituție financiară: numărul IBAN virtual, identificatorul unic al contului către care se redirecționează automat plățile adresate IBAN virtual, precum și data deschiderii și închiderii contului;	d) pentru IBAN virtuale emise de o instituție de credit sau o instituție financiară: numărul IBAN virtual, identificatorul unic al contului către care se redirecționează automat plățile adresate IBAN virtual, precum și data deschiderii și închiderii contului;	Compatibil	
(e) pentru conturile de titluri de valoare: identificatorul unic al contului și data deschiderii și închiderii contului;	e) pentru conturile de titluri de valoare: identificatorul unic al contului și data deschiderii și închiderii contului;	Compatibil	
(f) pentru conturile de criptoactive: identificatorul unic al contului și data deschiderii și închiderii contului;	f) pentru conturile de criptoactive: identificatorul unic al contului și data deschiderii și închiderii contului;	Compatibil	
(g) pentru casetele de valori: numele utilizatorului, însoțit fie de celelalte date de identificare obligatorii în temeiul articolului 22 alineatul (1) din Regulamentul (UE) 2024/1624, fie de un număr unic de identificare și de data de începere a contractului de închiriere și, după caz, de data de încheiere a acestuia.	(g) pentru casetele de valori: numele utilizatorului, însoțit fie de celelalte date de identificare obligatorii în temeiul art. 22 alin. (1), fie de un număr unic de identificare și de data de începere a contractului de închiriere și, după caz, de data de încheiere a acestuia	Compatibil	

În cazul unui IBAN virtual, titularul contului de client menționat la primul paragraf litera (a) este titularul contului către care se redirecționează automat plățile adresate IBAN virtual.	(6) În cazul unui IBAN virtual, titularul contului de client este titularul contului către care se redirecționează automat plățile adresate IBAN virtual.	Compatibil	
În sensul primului paragraf literele (a) și (b), numele cuprinde pentru persoanele fizice, toate numele si pseudonimele și pentru persoanele juridice, construcțiile juridice sau alte organizații cu capacitate juridică, denumirea sub care acestea sunt înregistrate.	(7) În sensul alin. (5) lit. a) și b) numele cuprinde pentru persoanele fizice, toate numele si prenumele și pentru persoanele juridice, construcțiile juridice sau alte organizații cu capacitate juridică, denumirea sub care acestea sunt înregistrate.	Compatibil	
(4) Comisia poate stabili, prin intermediul unor acte de punere în aplicare, formatul pentru transmiterea informațiilor către mecanismele centralizate automatizate. Respectivele acte de punere în aplicare se adoptă în conformitate cu procedura de examinare menționată la articolul 72 alineatul (2).	N/A	N/A	
(5) Statele membre pot dispune ca și alte informații considerate esențiale pentru FIU, pentru ACSB în scopul efectuării analizelor comune în temeiul articolului 32 din prezenta directivă și al articolului 40 din Regulamentul (UE) 2024/1620 și pentru autoritățile de supraveghere în îndeplinirea obligațiilor care le revin în temeiul prezentei directive să fie accesibile și să poată fi căutate prin intermediul mecanismelor centralizate automatizate.	N/A	N/A	
(6) Mecanismele centralizate automatizate sunt interconectate prin intermediul sistemului de interconectare a registrelor de conturi bancare (BARIS) care urmează să fie dezvoltat și gestionat de Comisie. Comisia asigură, în cooperare cu statele membre, interconectarea respectivă până la 10 iulie 2029.	(8) Registrul prevăzut la alin. (1) se interconectează cu registrele statelor membre ale Uniunii Europene prin intermediul sistemului de interconectare a registrelor de conturi bancare (BARIS) care urmează să fie dezvoltat și gestionat de Comisia Europeană.	Compatibil	
Comisia poate stabili, prin intermediul unor acte de punere în aplicare, specificațiile tehnice și procedurile pentru conectarea mecanismelor centralizate automatizate ale statelor membre la BARIS. Respectivele acte de punere în aplicare se adoptă în conformitate cu procedura de examinare menționată la articolul 72 alineatul (2).	N/A	N/A	
(7) Statele membre se asigură că informațiile menționate la alineatul (3) sunt disponibile prin intermediul BARIS. Statele membre iau măsurile adecvate pentru a se asigura că numai informațiile menționate la alineatul (3) care sunt actualizate și care corespund informațiilor reale privind contul bancar și contul de plăți, inclusiv IBAN-ul virtual, contul de titluri de valoare, contul de criptoactive și caseta de valori sunt puse la	(9) Informațiile prevăzute la alin. (5) care sunt actualizate și care corespund informațiilor reale privind contul bancar și contul de plăți, inclusiv IBAN-ul virtual, contul de titluri de valoare, contul de criptoactive și caseta de valori sunt puse la dispoziție statelor membre ale Uniunii Europene prin sistemul prevăzut la alin. (8) iar accesul la informațiile respective se acordă în conformitate cu normele privind protecția datelor.	Compatibil	

dispoziție prin intermediul mecanismelor lor centralizate automatizate de la nivel național și prin intermediul BARIS. Accesul la informațiile respective se acordă în conformitate cu normele privind protecția datelor.			
Celelalte informații pe care statele membre le consideră esențiale pentru FIU și pentru alte autorități competente în temeiul alineatului (4) nu sunt accesibile și nu pot fi căutate prin intermediul BARIS.	N/A	N/A	
(8) Statele membre se asigură că informațiile privind titularii conturilor bancare sau ai conturilor de plăți, inclusiv IBAN virtuale, conturi de titluri de valoare, conturi de criptoactive și casete de valori, sunt disponibile timp de cinci ani după închiderea contului, prin intermediul mecanismelor lor centralizate automatizate de la nivel național și prin intermediul BARIS.	(10) Informațiile privind titularii conturilor bancare sau ai conturilor de plăți, inclusiv IBAN virtuale, conturi de titluri de valoare, conturi de criptoactive și casete de valori, sunt disponibile timp de 5 ani după închiderea contului, prin intermediul mecanismelor lor centralizate automatizate de la nivel național și prin intermediul BARIS.	Compatibil	
Fără a aduce atingere dispozițiilor din dreptul penal intern privind mijloacele de probă aplicabile anchetelor penale și procedurilor judiciare în curs, statele membre pot permite, în cazuri specifice, să fie păstrate astfel de informații, sau pot solicita să fie păstrate astfel de informații, pentru o perioadă suplimentară de cel mult cinci ani, în cazul în care statele membre au stabilit că o astfel de păstrare este necesară și proporțională în scopul prevenirii, depistării, investigării sau urmăririi penale a unor cazuri presupuse de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului.	(11) Serviciul sau organele de aplicare a legii pot solicita ca informațiile menționate la alin. (10) să fie păstrate pentru o perioadă suplimentară de cel mult 5 ani, dacă o astfel de păstrare este necesară și proporțională în scopul prevenirii, depistării, investigării sau urmăririi penale a unor cazuri presupuse de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului.	Compatibil	
(9) FIU și, în scopul efectuării analizelor comune în temeiul articolului 32 din prezenta directivă și al articolului 40 din Regulamentul (UE) 2024/1620, ACSB li se acordă acces imediat și nefiltrat la informațiile privind conturile de plăți și conturile bancare identificate prin IBAN, inclusiv IBAN virtual, conturile de titluri de valoare, conturile de criptoactive și casetele de valori din alte state membre care sunt disponibile prin intermediul BARIS. Autorităților de supraveghere li se acordă acces în timp util la informațiile disponibile prin intermediul BARIS. Statele membre cooperează între ele și cu Comisia în vederea punerii în aplicare a prezentului alineat.	(12) Informațiile privind conturile de plăți și conturile bancare identificate prin IBAN, inclusiv IBAN virtual, conturile de titluri de valoare, conturile de criptoactive și casetele de valori din alte state membre ale Uniunii Europene care sunt disponibile prin intermediul BARIS sunt direct accesibile, fără întârziere și fără a fi filtrate, Serviciului și ACSB în scopul efectuării analizelor comune. (13) Informațiile prevăzute la alin. (12) sunt accesibile în timp util organelor cu funcții de supraveghere a entităților raportoare pentru îndeplinirea obligațiilor care le revin în temeiul prezentei legi.	Compatibil	
Statele membre se asigură că personalul FIU și al autorităților de supraveghere de la nivel național care are acces la BARIS respectă standarde profesionale înalte în materie de	(14) Personalul Serviciului și al organelor cu funcții de supraveghere a entităților raportoare care are acces la BARIS respectă standarde profesionale înalte în materie de	Compatibil	

confidențialitate și de protecție a datelor, prezintă un nivel ridicat de integritate și este calificat în mod corespunzător.	confidențialitate și de protecție a datelor, prezintă un nivel ridicat de integritate și este calificat în mod corespunzător.		
Cerințele prevăzute la al doilea paragraf se aplică, de asemenea, ACSB în contextul analizelor comune și atunci când acționează în calitate de supraveghetor.	N/A	N/A	
(10) Statele membre se asigură că sunt instituite măsuri tehnice și organizatorice care să asigure securitatea datelor în conformitate cu standarde tehnologice înalte în scopul exercitării de către FIU și autoritățile de supraveghere a dreptului de accesare și căutare a informațiilor disponibile prin intermediul BARIS în conformitate cu alineatele (5) și (6).	(15) Serviciul Fiscal de Stat instituite măsuri tehnice și organizatorice care să asigure securitatea datelor în conformitate cu standarde tehnologice înalte în scopul exercitării, de către Serviciu și organele cu funcții de supraveghere a entităților raportoare de la nivel național, a dreptului de accesare și căutare a informațiilor disponibile prin intermediul BARIS.	Compatibil	
Cerințele prevăzute la primul paragraf se aplică, de asemenea, ACSB în contextul analizelor comune și atunci când acționează în calitate de supraveghetor.	N/A	N/A	
Articolul 17 **Acte de punere în aplicare pentru interconectarea registrelor**			
(1) Comisia poate stabili, prin intermediul unor acte de punere în aplicare, specificațiile tehnice și procedurile necesare pentru a asigura interconectarea registrelor centrale ale statelor membre, în conformitate cu articolul 10 alineatul (19), în ceea ce privește:	N/A	N/A	
(a) specificațiile tehnice care definesc setul de date tehnice necesare pentru ca platforma să își execute funcțiile, precum și metoda de stocare, utilizare și protecție a unor astfel de date;	N/A	N/A	
(b) criteriile comune conform cărora informațiile privind beneficiarii reali sunt disponibile prin intermediul sistemului de interconectare a registrelor centrale, în funcție de nivelul de acces acordat de statele membre;	N/A	N/A	
(c) detaliile tehnice referitoare la modul în care informațiile privind beneficiarii reali urmează să fie puse la dispoziție;	N/A	N/A	
(d) condițiile tehnice de disponibilitate a serviciilor furnizate de sistemul de interconectare a registrelor centrale;	N/A	N/A	
(e) modalitățile tehnice de punere în aplicare a diferitelor tipuri de acces la informații privind beneficiarii reali în conformitate cu articolele 11 și 12 din prezenta directivă,	N/A	N/A	

inclusiv autentificarea utilizatorilor prin mijloace de identificare electronică și servicii de încredere relevante, astfel cum se prevede în Regulamentul (UE) nr. 910/2014;			
(f) modalitățile de plată în cazul în care accesul la informațiile privind beneficiarii reali este condiționat de achitarea unei taxe în conformitate cu articolul 11 alineatul (4) și cu articolul 13 alineatul (12), ținând seama de mecanismele de plată disponibile, cum ar fi operațiuni de plată la distanță.	N/A	N/A	
Respectivele acte de punere în aplicare se adoptă în conformitate cu procedura de examinare menționată la articolul 72 alineatul (2).	N/A	N/A	
(2) Comisia poate stabili, prin intermediul unor acte de punere în aplicare, specificațiile tehnice și procedurile necesare pentru a asigura interconectarea mecanismelor centralizate automatizate ale statelor membre, astfel cum se menționează la articolul 16 alineatul (6), în ceea ce privește:	N/A	N/A	
(a) specificațiile tehnice care definesc metodele de comunicare prin mijloace electronice în scopul BARIS;	N/A	N/A	
(b) specificațiile tehnice ale protocoalelor de comunicare;	N/A	N/A	
(c) specificațiile tehnice care definesc securitatea datelor, garanțiile de protecție a datelor, utilizarea și protecția informațiilor care pot fi căutate și care sunt accesibile prin intermediul BARIS;	N/A	N/A	
(d) criteriile comune conform cărora informațiile privind conturile bancare pot fi căutate prin intermediul BARIS;	N/A	N/A	
(e) detaliile tehnice privind modul în care informațiile sunt puse la dispoziție prin intermediul BARIS, inclusiv autentificarea utilizatorilor prin mijloace de identificare electronică și servicii de încredere relevante, astfel cum se prevede în Regulamentul (UE) nr. 910/2014;	N/A	N/A	
(f) condițiile tehnice de disponibilitate a serviciilor furnizate de BARIS.	N/A	N/A	
Respectivele acte de punere în aplicare se adoptă în conformitate cu procedura de examinare menționată la articolul 72 alineatul (2).	N/A	N/A	
(3) La adoptarea actelor de punere în aplicare menționate la alineatele (1) și (2), Comisia ține seama de tehnologia demonstrată și de practicile existente. Comisia se asigură că BARIS care urmează să fie dezvoltat și operat nu	N/A	N/A	

ocazionează costuri peste ceea ce este absolut necesar pentru a pune în aplicare prezenta directivă.			
SECȚIUNEA 3 **Punctul unic de acces la informații privind bunurile imobile**			
Articolul 18 **Punctul unic de acces la informații privind bunurile imobile**	**Articolul 63. Punctul unic de acces la informații privind bunurile imobile**		
(1) Statele membre se asigură că autoritățile competente au acces imediat, direct și gratuit la informațiile care permit identificarea în timp util a oricăror bunuri imobile și a persoanelor fizice sau juridice sau a construcțiilor juridice care dețin bunurile respective, precum și la informațiile care permit identificarea și analizarea tranzacțiilor care implică bunuri imobile. Acest acces este furnizat prin intermediul unui punct unic de acces care urmează să fie instituit în fiecare stat membru și care permite autorităților competente să acceseze, prin mijloace electronice, informații în format digital care, dacă este posibil, pot fi citite automat.	(1) Autoritățile competente au acces imediat, direct și gratuit la informațiile care permit identificarea în timp util a oricăror bunuri imobile și a persoanelor fizice sau juridice sau a construcțiilor juridice care dețin bunurile respective, precum și la informațiile care permit identificarea și analizarea tranzacțiilor care implică bunuri imobile. (2) Acest acces este furnizat prin intermediul unui punct unic de acces instituit de către Agenția Geodeziei, Cartografiei și Cadastrului și care permite autorităților competente să acceseze, prin mijloace electronice, informații în format digital care, să fie citite automat.	Compatibil	
Accesul la punctele unice de acces menționate la primul paragraf se acordă, de asemenea, ACSB în scopul efectuării analizelor comune în temeiul articolului 32 din prezenta directivă și al articolului 40 din Regulamentul (UE) 2024/1620.	(3) Accesul la punctul unic stabilit conform alin. (2) este asigurat și pentru ACSB în scopul efectuării analizelor comune.	Compatibil	
(2) Statele membre se asigură că cel puțin următoarele informații sunt puse la dispoziție prin intermediul punctului unic de acces menționat la alineatul (1):	(4) Punctul unic de acces stabilit conform alin. (2) oferă acces la următoarele categorii de informații pentru fiecare bun din parcela cadastrală, care va conține informațiile istorice cel puțin din 8 iulie 2019:	Compatibil	
(a) informații privind bunul:	a) informații privind bunul:	Compatibil	
(i) parcela cadastrală și referința cadastrală;	(i) parcela cadastrală și referința cadastrală;	Compatibil	
(ii) amplasarea geografică, inclusiv adresa bunului;	(ii) amplasarea geografică, inclusiv adresa bunului;	Compatibil	
(iii) suprafața/dimensiunea bunului;	(iii) suprafața/dimensiunea bunului;	Compatibil	
(iv) tipul de bun, inclusiv construit sau neconstruit și destinația utilizării;	(iv) tipul de bun, inclusiv construit sau neconstruit și destinația utilizării;	Compatibil	
(b) informații privind proprietatea:	b) informații privind proprietatea:	Compatibil	
(i) numele proprietarului și al oricărei persoane care pretinde că acționează în numele proprietarului;	(i) numele proprietarului și al oricărei persoane care pretinde că acționează în numele proprietarului;	Compatibil	
(ii) în cazul în care proprietarul este o entitate juridică, denumirea și forma juridică a entității juridice, precum și numărul unic de identificare al societății și codul de identificare fiscală;	(ii) în cazul în care proprietarul este o entitate juridică, denumirea și forma juridică a entității juridice, precum și numărul unic de identificare al societății și codul de identificare fiscală;	Compatibil	

(iii) în cazul în care proprietarul legal este o construcție juridică, denumirea construcției juridice și codul de identificare fiscală;	(iii) în cazul în care proprietarul legal este o construcție juridică, denumirea construcției juridice și codul de identificare fiscală;	Compatibil	
(iv) prețul cu care a fost achiziționat bunul;	(iv) prețul cu care a fost achiziționat bunul;	Compatibil	
(v) dacă este cazul, orice drepturi sau restricții;	(v) dacă este cazul, orice drepturi sau restricții;	Compatibil	
(c) informații privind grevarea cu sarcini referitoare la:	c) informații privind grevarea cu sarcini referitoare la:	Compatibil	
(i) ipoteci;	(i) ipoteci;	Compatibil	
(ii) restricții judiciare;	(ii) restricții judiciare;	Compatibil	
(iii) drepturi de proprietate;	(iii) drepturi de proprietate;	Compatibil	
(iv) alte garanții, dacă există;	(iv) alte garanții, dacă există;	Compatibil	
(d) istoricul proprietății, al prețului și al grevării cu sarcini aferente a bunului;	d) istoricul proprietății, al prețului și al grevării cu sarcini aferente a bunului;	Compatibil	
(e) documente relevante.	e) documente relevante.	Compatibil	
Statele membre se asigură că, în cazul în care o parcelă cadastrală include mai multe bunuri, informațiile menționate la primul paragraf sunt furnizate în legătură cu fiecare bun din parcela cadastrală respectivă.	(4) Punctul unic de acces stabilit conform alin. (2) oferă acces la următoarele categorii de informații pentru fiecare bun din parcela cadastrală, care va conține informațiile istorice cel puțin din 8 iulie 2019: (.....)	Compatibil	
Statele membre se asigură că informațiile istorice în temeiul primului paragraf litera (d) acoperă cel puțin perioada de la 8 iulie 2019.	(4) Punctul unic de acces stabilit conform alin. (2) oferă acces la următoarele categorii de informații pentru fiecare bun din parcela cadastrală, care va conține informațiile istorice cel puțin din 8 iulie 2019: (.....)	Compatibil	
(3) Statele membre instituie mecanisme pentru a se asigura că informațiile furnizate prin intermediul punctului unic de acces menționat la alineatul (1) sunt actualizate și exacte.	(5) Agenția Geodezie, Cartografie și Cadastru instituie mecanisme pentru a se asigura că informațiile furnizate prin intermediul punctului unic de acces menționat la alin. (1) sunt actualizate și exacte.	Compatibil	
(4) Statele membre adoptă măsuri pentru a se asigura că informațiile deținute în format electronic sunt furnizate imediat autorității competente solicitante. În cazul în care informațiile respective nu sunt deținute în format electronic, statele membre se asigură că acestea sunt furnizate în timp util și în așa fel încât să nu submineze activitățile autorității competente solicitante.	(6) Agenția Geodezie, Cartografie și Cadastru furnizează imediat autorității competente solicitante informațiile deținute în format electronic. În cazul în care informațiile respective nu sunt deținute în format electronic, Agenția Geodezie, Cartografie și Cadastru furnizează datele în timp util și în așa fel încât să nu submineze activitățile autorității competente solicitante.	Compatibil	
(5) Până la 10 octombrie 2029, statele membre notifică Comisiei:	(7) Agenția Geodezie, Cartografie și Cadastru notifică Comisiei Europene:	Compatibil	
(a) caracteristicile punctului unic de acces menționat la alineatul (1), instituit la nivel național, inclusiv site-ul web la care poate fi accesat;	a) caracteristicile punctului unic de acces menționat la alin. (2), inclusiv site-ul web la care poate fi accesat;	Compatibil	
(b) lista autorităților competente cărora li s-a acordat acces la punctul unic de acces menționat la alineatul (1);	b) lista autorităților competente cărora li s-a acordat acces la punctul unic de acces;	Compatibil	

(c) orice date puse la dispoziția autorităților competente în plus față de cele enumerate la alineatul (2).	c) orice date puse la dispoziția autorităților competente în plus față de cele enumerate la alin. (4).	Compatibil	
Statele membre actualizează această notificare atunci când apar modificări în ceea ce privește lista autorităților competente sau nivelul de acces la informații acordat. Comisia pune la dispoziția celorlalte state membre informațiile respective, inclusiv orice modificare a acestora.	(8) Agenția Geodezie, Cartografie și Cadastru actualizează notificarea menționată la alin. (7) atunci când apar modificări în ceea ce privește lista autorităților competente sau nivelul de acces la informații acordat.	Compatibil	
(6) Până la 10 iulie 2032, Comisia prezintă Parlamentului European și Consiliului un raport în care evaluează condițiile, specificațiile tehnice și procedurile pentru asigurarea unei interconectări sigure și eficiente a punctelor unice de acces menționate la alineatul (1). După caz, raportul respectiv este însoțit de o propunere legislativă.	N/A	N/A	
CAPITOLUL III **FIU**	**CAPITOLUL IX. SERVICIUL**		
Articolul 19 **Instituirea FIU**			
(1) Fiecare stat membru instituie o FIU în scopul de a preveni, depista și combate în mod eficace spălarea banilor și finanțarea terorismului.	**Articolul 82. Organizarea şi statutul Serviciului** (1) Serviciul este o autoritate publică independentă în raport cu celelalte persoane juridice și fizice, indiferent de tipul de proprietate și de forma juridică de organizare, și funcționează ca organ central de specialitate autonom și independent. (2) Serviciul are drept scop prevenirea, depistarea şi combaterea spălării banilor şi finanţării terorismului și contribuie la asigurarea securității statului în conformitate cu prezenta lege.	Compatibil	
(2) FIU este unitatea unică centrală de la nivel național responsabilă cu primirea și analizarea rapoartelor transmise de entitățile obligate în conformitate cu articolul 69 din Regulamentul (UE) 2024/1624, a rapoartelor transmise de entitățile obligate în conformitate cu articolul 74 și articolul 80 alineatul (4) al doilea paragraf din regulamentul respectiv, precum și a oricăror alte informații relevante pentru spălarea banilor, infracțiunile premisă în domeniul spălării banilor sau finanțarea terorismului, inclusiv informațiile transmise de autoritățile vamale în temeiul articolului 9 din Regulamentul (UE) 2018/1672, precum și informațiile transmise de autoritățile de supraveghere sau de alte autorități.	**Articolul 83. Atribuțiile Serviciului** (1) În scopul executării prevederilor prezentei legi, Serviciul are următoarele atribuții: a) primește, înregistrează, analizează, prelucrează și transmite organelor competente informațiile privind activitățile și tranzacțiile suspecte de spălare a banilor, de infracțiuni premisă în domeniul spălării banilor și de finanțare a terorismului, prezentate de entitățile raportoare, precum și altă informație relevantă obținută în temeiul prevederilor prezentei legi;	Compatibil	
(3) FIU este responsabilă de comunicarea către autoritățile competente relevante a rezultatelor analizelor sale și a oricăror	**Articolul 83. Atribuțiile Serviciului**		

altor informații suplimentare, în cazul în care există motive de a suspecta cazuri de spălare a banilor, infracțiuni premisă în domeniul spălării banilor sau finanțare a terorismului. Aceasta este în măsură să obțină informații suplimentare de la entitățile obligate.	(1) În scopul executării prevederilor prezentei legi, Serviciul are următoarele atribuții: b) informează organele de drept competente imediat ce stabilește suspiciuni cu privire la spălarea banilor, finanțarea terorismului sau la alte infracțiuni, precum și Serviciul de Informații și Securitate în partea ce ține de finanțarea terorismului; c) notifică entitățile raportoare, organele cu funcții de supraveghere a entităților raportoare și alte autorități competente cu privire la riscurile aferente spălării banilor și finanțării terorismului, noile tendințe și tipologii în domeniul spălării banilor și finanțării terorismului, încălcările stabilite în domeniile de competență și lacunele în actele normative în partea ce ține de prevenirea riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului; **Articolul 84. Drepturile Serviciului** (1) Serviciul, în temeiul, limitele și în scopul prevăzute de prezenta lege, are dreptul: 1) să solicite entităților raportoare, precum și, după caz, altor autorități și instituții publice competente: a) aplicarea măsurilor de precauție în funcție de riscul asociat anumitor clienți, produse, servicii, jurisdicții și relații de afaceri; b) aplicarea măsurilor asigurătorii; 2) să solicite și să primească în termenul indicat în solicitare: a) informații și documente necesare, de care dispun entitățile raportoare, clienții acestora, autoritățile și instituțiile publice competente și autoritățile administrației publice, în vederea determinării caracterului suspect al activităților sau al tranzacțiilor; b) informații deținute de către entitățile raportoare cu privire la monitorizarea activităților și a tranzacțiilor complexe și neordinare, aplicarea măsurilor de precauție privind clienții, beneficiarii efectivi și relațiile de afaceri;		
Funcția de analiză financiară a FIU constă în următoarele:	**Articolul 83. Atribuțiile Serviciului** (2) Funcția de analiză financiară a Serviciului constă în:	Compatibil	
(a) o analiză operațională care se axează pe cazuri individuale și obiective specifice sau pe informații selectate adecvate,	a) analiza operaţională, care se axează pe cazurile individuale şi obiectivele specifice sau pe informaţiile selectate adecvate,		

prioritizate pe baza riscului, a tipului și volumului informațiilor primite și a utilizării preconizate a informațiilor după comunicarea acestora;	prioritizate pe baza riscului, a tipului și volumului informațiilor primite și a utilizării preconizate a informațiilor după comunicarea acestora;		
(b) o analiză strategică pentru abordarea tendințelor și a practicilor recurente de spălare a banilor și de finanțare a terorismului și a evoluțiilor acestora.	b) analiza strategică pentru abordarea tendinţelor şi a practicilor recurente de spălare a banilor și de finanţare a terorismului și a evoluțiilor acestora.	Compatibil	
(4) Fiecare FIU este independentă și autonomă, ceea ce înseamnă că aceasta are autoritatea și capacitatea de a-și exercita funcțiile în mod liber, inclusiv abilitatea de a lua decizii autonome de a analiza, solicita și, în conformitate cu alineatul (3), comunica informații specifice. Unitatea este liberă de orice influență sau ingerință nejustificată din partea factorilor politici, a administrației publice sau a industriei.	**Articolul 82. Organizarea şi statutul Serviciului** (1) Serviciul este o autoritate publică independentă în raport cu celelalte persoane juridice și fizice, indiferent de tipul de proprietate și de forma juridică de organizare, și funcționează ca organ central de specialitate autonom și independent. (3) Serviciul își exercită atribuțiile funcționale liber, fără imixtiuni externe, politice sau guvernamentale ce pot compromite independența și autonomia acestuia, de asemenea este suficient dotat cu resurse umane, financiare și tehnice în măsura în care să asigure o activitate eficientă la nivel național și internațional.	Compatibil	
În cazul în care o FIU este situată în structura existentă a unei alte autorități, funcțiile de bază ale FIU sunt independente și separate din punct de vedere operațional de celelalte funcții ale autorității-gazdă.	N/A	N/A	
(5) Statele membre furnizează FIU lor resurse financiare, umane și tehnice adecvate pentru a-și îndeplini sarcinile. FIU trebuie să fie în măsură să obțină și să distribuie resursele necesare pentru îndeplinirea funcțiilor lor.	**Articolul 82. Organizarea şi statutul Serviciului** (3) Serviciul își exercită atribuțiile funcționale liber, fără imixtiuni externe, politice sau guvernamentale ce pot compromite independența și autonomia acestuia, de asemenea este suficient dotat cu resurse umane, financiare și tehnice în măsura în care să asigure o activitate eficientă la nivel național și internațional.	Compatibil	
(6) Statele membre se asigură că personalul FIU este obligat să respecte cerințe privind secretul profesional echivalente cu cele prevăzute la articolul 67 și că respectă standarde profesionale înalte, inclusiv standarde înalte în materie de protecție a datelor, prezintă un nivel ridicat de integritate și este calificat în mod corespunzător în ceea ce privește tratarea etică a volumelor mari de date. Statele membre se asigură că FIU dispun de proceduri pentru prevenirea și gestionarea conflictelor de interese.	**Articolul 72. Organele cu funcții de supraveghere a entităților raportoare** (9) Organele prevăzute la alin. (1) dispun de resurse financiare, umane și tehnice adecvate pentru a-și îndeplini sarcinile de supraveghere conform prezentei legi și instituie mecanisme care asigură că personalul lor prezintă un nivel ridicat de integritate, este calificat în mod corespunzător și respectă standarde profesionale înalte, inclusiv în materie de confidențialitate, de protecție a datelor și de conflicte de interese.	Compatibil	

(7) Statele membre se asigură că FIU dispun de norme care reglementează securitatea și confidențialitatea informațiilor.	**Articolul 85. Limitarea acțiunii secretelor protejate prin lege** (1) Informația obținută de la entitățile raportoare, în condițiile prezentei legi, de către Serviciul este utilizată doar în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor, infracțiunii premisă în domeniul spălării banilor și finanțării terorismului. (2) Transmiterea materialelor, documentelor, inclusiv electronice, notelor și rapoartelor analitice aflate în gestiunea Serviciului către organul de urmărire penală, procuratură, instanța judecătorească, organul cu funcţii de supraveghere a entităților raportoare sau către alte autorități competente naționale ori din alte țări (jurisdicții), în modul și în condițiile stabilite de prezenta lege, nu poate fi calificată drept divulgare a secretului comercial, bancar, fiscal, profesional sau a datelor cu caracter personal. (3) Informațiile obținute în temeiul prezentei legi și transmise (diseminate) de către Serviciu în adresa organelor de aplicare a legii sau altor autorități competente nu pot fi divulgate ulterior fără acordul prealabil, scris, al Serviciului. De asemenea, acestea nu pot fi admise ca probe în cadrul procedurilor judiciare, civile, administrative sau penale și nu pot fi puse la baza sentinței, cu excepția documentării faptelor ce constituie încălcări în conformitate cu prevederile Legii privind procedura de constatare a încălcărilor în domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului și modul de aplicare a sancțiunilor. Organele cu funcții de supraveghere pot utiliza, în conformitate cu prevederile prezentei legi, informația transmisă de către Serviciu în procesul de autorizare/licențiere/emitere a unei permisiuni de achiziționare a cotei într-o instituție licențiată/autorizată și la aprobarea persoanelor cu funcții de conducere de rang superior. (6) Accesul direct al persoanelor terțe la resursele informaționale deținute de Serviciul este interzis. Numai angajații Serviciului au acces la informația din bazele de date deținute de către Serviciul.	Compatibil	
(8) Statele membre se asigură că FIU dispun de canale securizate și protejate pentru comunicarea și schimbul de informații prin mijloace electronice cu autoritățile competente și cu entitățile obligate.	**Articolul 85. Limitarea acțiunii secretelor protejate prin lege** (5) Comunicarea și schimbul de informații cu autoritățile competente și cu entitățile raportoare se realizează prin mijloace electronice, utilizând canale securizate și protejate.	Compatibil	

(9) Statele membre se asigură că FIU sunt în măsură să încheie acorduri cu alte autorități competente de la nivel național în temeiul articolului 46 cu privire la schimbul de informații.	(7) Serviciul incheie acorduri cu autoritățile competente de la nivel național cu privire la schimbul de informatii.	Compatibil	
(10) Până la 10 iulie 2028, ACSB emite orientări adresate FIU cu privire la:	N/A	N/A	
(a) măsurile care urmează să fie puse în aplicare pentru a menține autonomia operațională și independența FIU, inclusiv măsurile de prevenire a posibilității ca autonomia operațională și independența acestora să fie afectate de conflicte de interese;	N/A	N/A	
(b) natura, caracteristicile și obiectivele analizei operaționale și strategice;	N/A	N/A	
(c) instrumentele și metodele de utilizare și verificare încrucișată a informațiilor financiare, administrative și referitoare la asigurarea respectării legii la care au acces FIU; și	N/A	N/A	
(d) practicile și procedurile pentru exercitarea suspendării sau a refuzului aprobării unei tranzacții și suspendarea sau monitorizarea unui cont sau a unei relații de afaceri în temeiul articolelor 24 și 25.	N/A	N/A	
Articolul 20 **Coordonatorul pentru drepturile fundamentale**	**Articolul 86. Coordonatorul pentru drepturile fundamentale**		
(1) Statele membre se asigură că FIU desemnează un coordonator pentru drepturile fundamentale. Coordonatorul pentru drepturile fundamentale poate fi un membru al personalului existent al FIU.	(1) Serviciul desemneaza, din rândul personalului propriu, un coordonator pentru drepturile fundamentale, cu atribuţii conforme celor stabilite la alin. (2).	Compatibil	
(2) Coordonatorul pentru drepturile fundamentale îndeplinește următoarele sarcini:	(2) Coordonatorul pentru drepturile fundamentale are următoarele atribuții:	Compatibil	
(a) consiliază personalul FIU cu privire la orice activitate desfășurată de FIU în cazul în care coordonatorul pentru drepturile fundamentale consideră că este necesar sau la cererea personalului, fără a împiedica sau a întârzia activitățile respective;	a) consiliază personalul Serviciului cu privire la orice activitate desfășurată de Serviciu, din proprie inițiativă, atunci când consideră că este necesar sau la cererea personalului din cadrul acestuia, fără ca aceste consilieri sa împiedice sau sa întârzie activitățile specific;	Compatibil	
(b) promovează și monitorizează respectarea drepturilor fundamentale de către FIU;	b) promoveaza si monitorizeaza respectarea drepturilor fundamentale de către Serviciu;	Compatibil	
(c) emite avize fără caracter obligatoriu cu privire la conformitatea activităților FIU cu drepturile fundamentale;	c) emite avize interne fără caracter obligatoriu cu privire la conformitatea activităților Serviciului cu drepturile fundamentale;	Compatibil	
(d) îl informează pe șeful FIU cu privire la posibilele încălcări ale drepturilor fundamentale în cursul activităților FIU.	d) informează conducerea Serviciului cu privire la orice situatie care ar putea constitui încălcări ale drepturilor fundamentale în cursul activităților desfasurate de Serviciu.	Compatibil	

(3) FIU se asigură că coordonatorul pentru drepturile fundamentale nu primește niciun fel de instrucțiuni cu privire la exercitarea atribuțiilor coordonatorului pentru drepturile fundamentale.	(3) Serviciul asigura autonomia coordonatorului pentru drepturile fundamentale in exercitarea atributiilor de la alin. (2).	Compatibil	
Articolul 21 **Accesul la informații**	**Articolul 87. Accesul la informații**		
(1) Statele membre se asigură că FIU, indiferent de statutul lor organizațional, au acces la informațiile de care au nevoie pentru a-și îndeplini sarcinile, inclusiv la informații financiare, administrative și referitoare la asigurarea respectării legii. Statele membre se asigură că FIU dispun cel puțin de:	(1) Serviciul are acces imediat și direct la informațiile de care are nevoie pentru a-și îndeplini atribuțiile, inclusiv la informații financiare, administrative și de aplicare a legii.	Compatibil	
(a) acces imediat și direct la următoarele informații financiare:	(2) Serviciul are acces imediat și direct cel puțin la:	Compatibil	
(i) informațiile cuprinse în mecanismele centralizate automatizate de la nivel național în conformitate cu articolul 16;	a) informațiile cuprinse în Registrul conturilor de plăţi şi bancare, al casetelor de siguranta ale persoanelor fizice si juridice prevazute la art. 62;	Compatibil	
(ii) informații de la entitățile obligate, inclusiv informații privind transferurile de fonduri, astfel cum sunt definite la articolul 3 punctul 9 din Regulamentul (UE) 2023/1113, și transferurile de criptoactive, astfel cum sunt definite la articolul 3 punctul 10 din regulamentul respectiv;	b) informații furnizate de entitățile raportoare, inclusiv date privind transferurile de fonduri, astfel cum sunt definite în Ordinul Serviciului privind informațiile care însoțesc transferurile de fonduri și de anumite criptoactive;	Compatibil	
(iii) informații privind ipotecile și împrumuturile;	c) date privind creditele, ipotecile, împrumuturile garantate sau alte obligații financiare;	Compatibil	
(iv) informațiile cuprinse în bazele de date privind moneda națională și schimbul valutar;	d) date cuprinse în bazele de date privind moneda națională și schimburile valutare;	Compatibil	
(v) informații privind titlurile de valoare;	e) informații privind titluri de valoare, acțiuni și alte instrumente financiare;	Compatibil	
(b) acces imediat și direct la următoarele informații administrative:	(2) Serviciul are acces imediat și direct cel puțin la:	Compatibil	
(i) date fiscal-bugetare, inclusiv date deținute de autoritățile fiscale, precum și date obținute în temeiul articolului 8 alineatul (3a) din Directiva 2011/16/UE a Consiliului (40);	f) informații fiscal-bugetare, inclusiv date deținute de către Serviciul Fiscal de Stat, precum și informații obținute în cadrul schimbului de informații în domeniul fiscal, în condițiile tratatelor internaționale la care Republica Moldova este parte;	Compatibil	
(ii) informații privind procedurile de achiziții publice de bunuri sau servicii ori concesiuni;	g) informații privind procedurile de achiziții publice de bunuri sau servicii ori concesiuni;	Compatibil	
(iii) informațiile de la BARIS astfel cum se menționează la articolul 16, precum și cele de la registrele imobiliare naționale sau sistemele electronice de extragere a datelor și de la registrele funciare și cadastrale;	h) informațiile de la BARIS menționate la art. 62, precum și cele de la registrele imobiliare naționale sau sistemele electronice de extragere a datelor și de la registrele funciare și cadastrale;	Compatibil	
(iv) informațiile cuprinse în registre naționale de evidență a cetățeniei și a populației în ceea ce privește persoanele fizice;	i) informațiile cuprinse în Registrul de stat al populatiei;	Compatibil	

(v) informațiile cuprinse în registre de pașapoarte și vize de la nivel național;	j) informațiile cuprinse în Registrul de vize;	Compatibil	
(vi) informațiile cuprinse în baze de date privind călătoriile transfrontaliere;	k) informațiile cuprinse în baze de date privind călătoriile transfrontaliere;	Compatibil	
(vii) informațiile cuprinse în baze de date comerciale, inclusiv registre ale întreprinderilor și ale societăților, și baze de date privind persoanele expuse politic;	l) informațiile cuprinse în bazele de date comerciale, inclusiv Registre ale întreprinderilor și ale societăților și în baza de date privind persoanele expuse politic;	Compatibil	
(viii) informațiile cuprinse în registre naționale de autovehicule, aeronave și ambarcațiuni;	m) informațiile cuprinse în registre naționale de autovehicule, aeronave și ambarcațiuni;	Compatibil	
(ix) informațiile cuprinse în registre naționale de securitate socială;	n) informațiile cuprinse în registre naționale de securitate socială;	Compatibil	
(x) date vamale, inclusiv transferurile fizice transfrontaliere de numerar;	o) date vamale, inclusiv transferurile fizice transfrontaliere de numerar;	Compatibil	
(xi) informațiile cuprinse în registre naționale de armament și arme;	p) informațiile cuprinse în registrele de armament și arme;	Compatibil	
(xii) informațiile cuprinse în registre ale beneficiarilor reali de la nivel național;	q) informațiile cuprinse în registrele centrale privind beneficiarii efectivi prevăzute la art. 57;	Compatibil	
(xiii) date disponibile prin interconectarea registrelor centrale în conformitate cu articolul 10 alineatul (19);	r) date disponibile prin interconectarea registrelor centrale prin intermediul platformei centralei europene;	Compatibil	
(xiv) informațiile cuprinse în registre privind organizațiile non-profit;	s) informatii cuprinse in registre privind organizatiile non-profit;	Compatibil	
(xv) informații deținute de supraveghetorii financiari și de autoritățile de reglementare financiară de la nivel național, în conformitate cu articolul 61 și articolul 67 alineatul (2);	ș) informații deținute de autoritățile cu funcții de supraveghere;	Compatibil	
(xvi) baze de date care stochează date privind comercializarea certificatelor de emisii de CO2, instituite în temeiul Regulamentului (UE) nr. 389/2013 al Comisiei (41);	t) informații privind comercializarea certificatelor de emisii de CO2;	Compatibil	
(xvii) informații privind situațiile financiare anuale ale societăților;	ț) informații privind situațiile financiare anuale ale societăților;	Compatibil	
(xviii) registre naționale de migrație și imigrație;	u) informații cuprinse în bazele de date privind migrația și imigrația;	Compatibil	
(xix) informații deținute de instanțele comerciale;	v) informații cuprinse în bazele de date deținute de instanțele comerciale;	Compatibil	
(xx) informații deținute în bazele de date privind insolvența și de practicienii în insolvență;	w) informații deținute în bazele de date privind insolvența deținute de practicienii în insolvență;	Compatibil	
(xxi) informații privind fonduri și alte active indisponibilizate sau blocate în temeiul unor sancțiuni financiare specifice;	x) informații privind fonduri și alte active indisponibilizate sau blocate în temeiul unor sancțiuni financiare specifice;	Compatibil	
(c) acces direct sau indirect la următoarele informații referitoare la asigurarea respectării legii:			

(i) orice tip de informații sau date deținute deja de către autoritățile competente în contextul prevenirii, depistării, investigării sau urmăririi penale a infracțiunilor;	y) orice tip de informații sau date deținute deja de către autoritățile competente în domeniul prevenirii, depistării, investigării sau urmăririi penale a infracțiunilor, inclusiv date privind cazierele judiciare, investigațiile, înghețarea sau punerea sub sechestru a activelor sau privind alte măsuri de investigare sau măsuri provizorii, precum și informații privind condamnările și confiscările;	Compatibil	
(ii) orice tip de informații sau date deținute de către autoritățile publice sau entitățile private în contextul prevenirii, depistării, investigării sau urmăririi penale a infracțiunilor și care sunt accesibile autorităților competente fără a se lua măsuri coercitive în temeiul dreptului intern.	z) orice tip de informații sau date deținute de către autoritățile sau instituțiile publice sau private în domeniul prevenirii, depistării, investigării sau urmăririi penale a infracțiunilor și care sunt accesibile autorităților competente fără a se lua măsuri coercitive în temeiul legislației în vigoare.	Compatibil	
Informațiile menționate la litera (c) de la primul paragraf includ cazier judiciare, informații privind investigațiile, informații privind înghețarea sau punerea sub sechestru a activelor sau privind alte măsuri de investigare sau măsuri provizorii, precum și informații privind condamnările și confiscările.	(3) Informațiile menționate la alin. (2) lit. (y) și (z) includ cazier judiciare, informații privind investigațiile, informații privind înghețarea sau punerea sub sechestru a activelor sau privind alte măsuri de investigare sau măsuri provizorii, precum și informații privind condamnările și confiscările.	Compatibil	
Statele membre pot permite restricționarea accesului la informațiile referitoare la asigurarea respectării legii menționate la litera (c) de la primul paragraf de la caz la caz, în cazul în care furnizarea unor astfel de informații este de natură să pună în pericol o anchetă în curs.	N/A	N/A	
(2) Accesul la informațiile enumerate la alineatul (1) este considerat direct și imediat în cazul în care informațiile sunt cuprinse într-o bază de date informatică, într-un registru sau într-un sistem de extragere a datelor din care FIU poate extrage informațiile fără nicio etapă intermediară sau în cazul în care sunt îndeplinite următoarele condiții:	(4) Accesul la informațiile prevăzute la alin. (2) este considerat direct și imediat în cazul în care informațiile sunt cuprinse într-o bază de date informatică, într-un registru sau într-un sistem de extragere a datelor din care Serviciul poate extrage informațiile fără nicio etapă intermediară sau în cazul în care sunt îndeplinite următoarele condiții:	Compatibil	
(a) entitățile sau autoritățile care dețin informațiile le furnizează prompt FIU și	(a) entitățile sau autoritățile care dețin informațiile le furnizează prompt Serviciului și	Compatibil	
(b) nicio entitate, autoritate sau parte terță nu poate interfera cu datele solicitate sau cu informațiile care trebuie furnizate.	(b) nicio entitate, autoritate sau parte terță nu poate interfera cu datele solicitate sau cu informațiile care trebuie furnizate.	Compatibil	
(3) Statele membre se asigură că, ori de câte ori este posibil, i se acordă FIU acces direct la informațiile enumerate la alineatul (1) primul paragraf litera (c). În cazurile în care i se acordă FIU acces indirect la informații, entitatea sau autoritatea care deține informațiile solicitate le furnizează în timp util.	(2) Serviciul are acces imediat și direct cel puțin la: (.....)	Compatibil	
(4) În contextul funcțiilor sale, fiecare FIU este în măsură să solicite, să obțină și să utilizeze informații de la orice entitate	(9) În exercitarea atribuțiilor sale prevăzute de prezenta lege, Serviciul este în drept să solicite, să obțină și să utilizeze	Compatibil	

obligată pentru a-și îndeplini funcțiile în temeiul articolului 19 alineatul (3) din prezenta directivă, chiar dacă nu se depune niciun raport prealabil în temeiul articolului 69 alineatul (1) primul paragraf litera (a) sau al articolului 70 alineatul (1) din Regulamentul (UE) 2024/1624. Entitățile obligate nu sunt obligate să dea curs solicitărilor de informații formulate în temeiul prezentului alineat atunci când se referă la informații obținute în situațiile menționate la articolul 70 alineatul (2) din regulamentul respectiv.	informații și documente de la orice entitate raportoare, în măsura necesară pentru îndeplinirea funcțiilor sale, inclusiv în lipsa unei raportări privind activități sau tranzacții suspecte ori a unei alte raportări prealabile transmise de entitatea raportoare.		
Articolul 22 **Răspunsuri la solicitările de informații**	**Articolul 105. Răspunsuri la solicitările de informații**		
(1) Statele membre se asigură că FIU proprie este în măsură să răspundă în timp util solicitărilor motivate de informații justificate de preocupări legate de spălarea banilor, de infracțiuni premisă în domeniul spălării banilor sau de finanțarea terorismului din partea autorităților competente menționate la articolul 2 alineatul (1) punctul 44 literele (c) și (d) din Regulamentul (UE) 2024/1624 în statul lor membru respectiv, în cazul în care informațiile respective sunt deja deținute de FIU și sunt necesare de la caz la caz. Decizia de a efectua comunicarea informațiilor revine FIU.	(1) La cererea autorităţilor competente la nivel naţional motivată de suspiciuni de spălare a banilor, infracţiuni premisă în domeniul spălării banilor sau de finanţare a terorismului, Serviciul va disemina în timp util informaţiile deţinute către acestea. (2) Decizia privind transmiterea informaţiilor prevăzute la alin. (1) aparţine Serviciului, iar în cazul netransmiterii, acesta motivează autorităţilor competente solicitante refuzul schimbului de informaţii.	Compatibil	
În cazul în care există motive obiective pentru a presupune că furnizarea unor astfel de informații ar avea un impact negativ asupra investigațiilor sau analizelor în curs de desfășurare sau, în circumstanțe excepționale, în cazul în care divulgarea informațiilor ar fi în mod clar disproporționată față de interesele legitime ale unei persoane fizice sau juridice sau ar fi irelevantă în ceea ce privește scopurile pentru care a fost solicitată, FIU nu este obligată să dea curs solicitării de informații.	(4) Serviciul poate refuza să facă schimb de informaţii prevăzute la alin. (1) în cazul în care există motive obiective pentru a presupune că furnizarea unor astfel de informaţii ar avea un impact negativ asupra analizelor în curs de desfăşurare sau, în circumstanţe excepţionale, în cazul în care divulgarea informaţiilor ar fi în mod clar disproporţionată faţă de interesele legitime ale unei persoane fizice sau juridice sau ar fi irelevantă în ceea ce priveşte scopurile pentru care a fost solicitată, prezentând motivele autorității solicitante.	Compatibil	
În astfel de cazuri, FIU trebuie să prezinte motivele în scris autorității solicitante.	(2) Decizia privind transmiterea informaţiilor prevăzute la alin. (1) aparţine Serviciului, iar în cazul netransmiterii, acesta motivează în scris autorităţilor competente solicitante refuzul schimbului de informaţii.	Compatibil	
(2) Autoritățile competente furnizează FIU feedback cu privire la utilizarea și utilitatea informațiilor furnizate în conformitate cu prezentul articol și cu articolul 19 alineatul (3), precum și cu privire la rezultatul acțiunilor întreprinse și al investigațiilor desfășurate pe baza informațiilor respective. Un astfel de	(5) În scopul îmbunătățirii funcției de analiză operațională a Serviciului, autorităţile competente furnizează acestuia, cât mai curând posibil, dar cel puțin o dată pe an, în formă agregată, informații detaliate cu privire la rezultatul utilizării și utilității informațiilor furnizate în conformitate cu prezentul articol și cu	Compatibil	

feedback este furnizat cât mai curând posibil și, în orice caz, sub formă agregată, cel puțin o dată pe an, astfel încât să permită FIU să își îmbunătățească funcția de analiză operațională.	art. 83, precum și cu privire la rezultatul acțiunilor întreprinse și al investigațiilor desfășurate pe baza informațiilor respective. Lipsa informației detaliate cu privire la rezultatul examinării informațiilor furnizate anterior poate constitui temei pentru suspendarea schimbului de informații în cadrul cooperării naționale și internaționale.		
Articolul 23 **Furnizarea de informații supraveghetorilor**	**Articolul 106. Furnizarea de informații organelor cu funcții de supraveghere a entităților raportoare**		
(1) Statele membre se asigură că FIU le furnizează supraveghetorilor, în mod spontan sau la cerere, informații care pot fi relevante în scopul supravegherii în temeiul capitolului IV, inclusiv cel puțin informații privind:	(1) Serviciul furnizează autorităților cu atribuții de supraveghere, din proprie inițiativă sau la cerere, informații care pot fi relevante în scopul supravegherii, cel puțin privind:	Compatibil	
(a) calitatea și cantitatea rapoartelor privind tranzacții suspecte transmise de entitățile obligate;	a) calitatea și cantitatea rapoartelor privind tranzacții suspecte transmise de entitățile raportoare;	Compatibil	
(b) calitatea și promptitudinea răspunsurilor furnizate de entitățile obligate la cererile FIU în temeiul articolului 69 alineatul (1) primul paragraf litera (b) din Regulamentul (UE) 2024/1624;	b) calitatea și promptitudinea răspunsurilor furnizate de entitățile raportoare la cererile Serviciului în temeiul art. 64.	Compatibil	
(c) rezultatele relevante ale analizelor strategice efectuate în temeiul articolului 19 alineatul (3) litera (b) din prezenta directivă, precum și orice informații relevante privind tendințele și metodele în materie de spălare a banilor, de infracțiuni premisă în domeniul spălării banilor și de finanțare a terorismului, inclusiv riscurile geografice, transfrontaliere și emergente.	c) rezultatele relevante ale analizelor strategice efectuate în temeiul art. 83 alin. (2) lit.b) precum și orice informații relevante privind tendințele și metodele în materie de spălare a banilor, de infracțiuni premisă în domeniul spălării banilor și de finanțare a terorismului, inclusiv riscurile geografice, transfrontaliere și emergente.	Compatibil	
(2) Statele membre se asigură că FIU notifică supraveghetorilor ori de câte ori informațiile pe care le deține indică potențiale încălcări ale Regulamentelor (UE) 2024/1624 și (UE) 2023/1113 de către entitățile obligate.	(2) Serviciul notifică organele cu funcții de supraveghere a entităților raportoare, ori de câte ori deține informații privind posibile încălcări de către entitățile raportoare ale prevederilor prezentei legi și ale Ordinului Serviciului privind informațiile care însoțesc transferurile de fonduri și de anumite criptoactive.	Compatibil	
(3) Cu excepția cazului în care acest lucru este strict necesar în sensul alineatului (2), statele membre se asigură că informațiile furnizate de FIU în temeiul prezentului articol nu conțin nicio informație privind persoane fizice sau juridice specifice și nici privind cazuri referitoare la persoane fizice sau juridice care sunt supuse unei analize sau investigații în curs sau care pot conduce la identificarea persoanelor fizice sau juridice.	(3) Cu excepția cazului în care acest lucru este strict necesar în sensul alin. (2), informațiile furnizate de Serviciu nu conțin nicio informație privind persoane fizice sau juridice specifice și nici privind cazuri referitoare la persoane fizice sau juridice care sunt supuse unei analize sau investigații în curs sau care pot conduce la identificarea persoanelor fizice sau juridice, cu excepția cazului în care acest lucru este strict necesar.	Compatibil	

Articolul 24 **Suspendarea sau refuzul aprobării unei tranzacții**	**Articolul 69. Suspendarea sau refuzul aprobării unei tranzacții**		
(1) Statele membre se asigură că FIU sunt împuternicite să ia măsuri urgente, direct sau indirect, atunci când există o suspiciune că o tranzacție are legătură cu spălarea banilor sau finanțarea terorismului, precum și să suspende sau să refuze aprobarea tranzacției respective.	(1) În cazul stabilirii suspiciunilor de spălare a banilor sau de comitere a infracțiunilor premisă în domeniul spălării banilor, de finanțare a terorismului sau a proliferării armelor de distrugere în masă, în baza informațiilor parvenite în conformitate cu prevederile prezentei legi, inclusiv a solicitărilor autorităților competente din alte jurisdicții, Serviciul emite decizii de sistare sau refuz a executării activităților sau tranzacțiilor suspecte, a unui cont bancar, cont de plăți sau cont de criptoactive, precum și decizii de sistare a bunurilor suspecte sau a unei relații de afaceri, pe un termen de până la 30 zile lucrătoare.	Compatibil	
Statele membre se asigură că, în cazul în care necesitatea de a suspenda sau de a refuza aprobarea unei tranzacții este stabilită pe baza unei suspiciuni raportate în temeiul articolului 69 din Regulamentul (UE) 2024/1624, suspendarea sau refuzul aprobării tranzacției este impus entității obligate în termenul menționat la articolul 71 din regulamentul respectiv. În cazul în care necesitatea de a suspenda o tranzacție se bazează pe activitatea analitică a FIU, indiferent dacă entitatea obligată a depus sau nu un raport prealabil, suspendarea este impusă cât mai curând posibil de către FIU.	(1) În cazul stabilirii suspiciunilor de spălare a banilor sau de comitere a infracțiunilor premisă în domeniul spălării banilor, de finanțare a terorismului sau a proliferării armelor de distrugere în masă, în baza informațiilor parvenite în conformitate cu prevederile prezentei legi, inclusiv a solicitărilor autorităților competente din alte jurisdicții, Serviciul emite decizii de sistare sau refuz a executării activităților sau tranzacțiilor suspecte, a unui cont bancar, cont de plăți sau cont de criptoactive, precum și decizii de sistare a bunurilor suspecte sau a unei relații de afaceri, pe un termen de până la 30 zile lucrătoare. (2) În cazul în care necesitatea suspendării unei tranzacții rezultă din activitatea de analiză desfășurată de Serviciu, indiferent dacă entitatea raportoare a transmis sau nu anterior un raport privind activități sau tranzacții suspecte, Serviciul dispune suspendarea tranzacției fără întârziere nejustificată.	Compatibil	
Suspendarea sau refuzul aprobării tranzacției este impus de FIU pentru a conserva fondurile, a efectua analizele sale, inclusiv analiza tranzacției, a evalua dacă suspiciunea este confirmată și, în caz afirmativ, a comunica rezultatele analizelor către autoritățile competente relevante pentru a permite adoptarea de măsuri adecvate.	(3) Suspendarea de către Serviciu a executării activităților sau tranzacțiilor suspecte, a unui cont bancar, cont de plăți sau cont de criptoactive, precum și sistarea bunurilor suspecte se realizează pentru a conserva fondurile, pentru a efectua analizele sale, inclusiv analiza tranzacției, pentru a evalua dacă suspiciunea este confirmată și, în caz afirmativ, pentru a comunica rezultatele analizelor către autoritățile competente relevante, pentru a permite adoptarea de măsuri adecvate.	Compatibil	
Statele membre stabilesc perioada de suspendare sau de refuz al aprobării aplicabilă activității analitice a FIU, care nu depășește 10 zile lucrătoare. Statele membre pot stabili o	(1) În cazul stabilirii suspiciunilor de spălare a banilor sau de comitere a infracțiunilor premisă în domeniul spălării banilor, de finanțare a terorismului sau a proliferării armelor de	Compatibil	În conformitate cu posibilitatea prevăzută de

perioadă mai lungă în cazul în care, în temeiul dreptului intern, FIU îndeplinesc funcția de urmărire, punere sub sechestru, indisponibilizare sau confiscare a activelor provenite din săvârșirea de infracțiuni. În cazul în care se stabilește o perioadă mai lungă de suspendare sau de refuz al aprobării, statele membre se asigură că FIU își exercită funcția sub rezerva unor garanții naționale adecvate, cum ar fi posibilitatea ca persoana a cărei tranzacție a fost suspendată să conteste suspendarea respectivă în fața unei instanțe.	distrugere în masă, în baza informațiilor parvenite în conformitate cu prevederile prezentei legi, inclusiv a solicitărilor autorităților competente din alte jurisdicții, Serviciul emite decizii de sistare sau refuz a executării activităților sau tranzacțiilor suspecte, a unui cont bancar, cont de plăți sau cont de criptoactive, precum și decizii de sistare a bunurilor suspecte sau a unei relații de afaceri, pe un termen de până la 30 zile lucrătoare.		Directivă, a fost stabilită o perioadă de suspendare mai mare. Totodată, pentru a asigura respectarea garanțiilor procedurale necesare, proiectul prevede dreptul persoanei vizate de măsura de suspendare de a contesta decizia Serviciului.
Statele membre se asigură că FIU sunt împuternicite să ridice suspendarea sau refuzul aprobării în orice moment în care FIU ajung la concluzia că suspendarea sau refuzul aprobării nu mai este necesar pentru a îndeplini obiectivele prevăzute la al treilea paragraf.	(6) Dacă suspendarea executării activităților sau tranzacțiilor suspecte, a unui cont bancar, cont de plăți sau cont de criptoactive, precum și sistarea bunurilor suspecte sau a unei relații de afaceri nu mai este necesară pentru îndeplinirea obiectivelor prevăzute la alin. (2), Serviciul decide încetarea suspendării înainte de expirarea termenului prevăzut la alin. (1) și comunică de îndată decizia entităţii raportoare, care o execută imediat.	Compatibil	
Statele membre se asigură că FIU sunt împuternicite să suspende sau să refuze aprobarea menționată în prezentul alineat la cererea unei FIU dintr-un alt stat membru.	(1) În cazul stabilirii suspiciunilor de spălare a banilor sau de comitere a infracțiunilor premisă în domeniul spălării banilor, de finanțare a terorismului sau a proliferării armelor de distrugere în masă, în baza informațiilor parvenite în conformitate cu prevederile prezentei legi, inclusiv a solicitărilor autorităților competente din alte jurisdicții, Serviciul emite decizii de sistare sau refuz a executării activităților sau tranzacțiilor suspecte, a unui cont bancar, cont de plăți sau cont de criptoactive, precum și decizii de sistare a bunurilor suspecte sau a unei relații de afaceri, pe un termen de până la 30 zile lucrătoare.	Compatibil	
(2) În cazul în care există suspiciunea că un cont bancar sau un cont de plăți, un cont de criptoactive sau o relație de afaceri este legată de spălarea banilor sau de finanțarea terorismului, statele membre se asigură că FIU este împuternicită să ia măsuri urgente, direct sau indirect, pentru a suspenda utilizarea contului respectiv sau relația de afaceri pentru a conserva	(1) În cazul stabilirii suspiciunilor de spălare a banilor sau de comitere a infracțiunilor premisă în domeniul spălării banilor, de finanțare a terorismului sau a proliferării armelor de distrugere în masă, în baza informațiilor parvenite în conformitate cu prevederile prezentei legi, inclusiv a solicitărilor autorităților competente din alte jurisdicții,	Compatibil	

fondurile, a efectua analizele sale, a evalua dacă suspiciunea este confirmată și, în caz afirmativ, a comunica rezultatele analizelor către autoritățile competente relevante pentru a permite adoptarea de măsuri adecvate.	Serviciul emite decizii de sistare sau refuz a executării activităților sau tranzacțiilor suspecte, a unui cont bancar, cont de plăți sau cont de criptoactive, precum și decizii de sistare a bunurilor suspecte sau a unei relații de afaceri, pe un termen de până la 30 zile lucrătoare. (2) În cazul în care necesitatea suspendării unei tranzacții rezultă din activitatea de analiză desfășurată de Serviciu, indiferent dacă entitatea raportoare a transmis sau nu anterior un raport privind activități sau tranzacții suspecte, Serviciul dispune suspendarea tranzacției fără întârziere nejustificată. (3) Suspendarea de către Serviciu a executării activităților sau tranzacțiilor suspecte, a unui cont bancar, cont de plăți sau cont de criptoactive, precum și sistarea bunurilor suspecte se realizează pentru a conserva fondurile, pentru a efectua analizele sale, inclusiv analiza tranzacției, pentru a evalua dacă suspiciunea este confirmată și, în caz afirmativ, pentru a comunica rezultatele analizelor către autoritățile competente relevante, pentru a permite adoptarea de măsuri adecvate.		
Statele membre stabilesc perioada de suspendare aplicabilă activității analitice a FIU, care nu depășește cinci zile lucrătoare. Statele membre pot stabili o perioadă mai lungă în cazul în care, în temeiul dreptului intern, FIU îndeplinesc funcția de urmărire, punere sub sechestru, indisponibilizare sau confiscare a activelor provenite din săvârșirea de infracțiuni. În cazul în care se stabilește o perioadă mai lungă de suspendare, statele membre se asigură că FIU își exercită funcția sub rezerva unor garanții naționale adecvate, cum ar fi posibilitatea ca persoana al cărei cont bancar sau cont de plăți, cont de criptoactive sau relație de afaceri este suspendată să conteste această suspendare în fața unei instanțe.	(1) În cazul stabilirii suspiciunilor de spălare a banilor sau de comitere a infracțiunilor premisă în domeniul spălării banilor, de finanțare a terorismului sau a proliferării armelor de distrugere în masă, în baza informațiilor parvenite în conformitate cu prevederile prezentei legi, inclusiv a solicitărilor autorităților competente din alte jurisdicții, Serviciul emite decizii de sistare sau refuz a executării activităților sau tranzacțiilor suspecte, a unui cont bancar, cont de plăți sau cont de criptoactive, precum și decizii de sistare a bunurilor suspecte sau a unei relații de afaceri, pe un termen de până la 30 zile lucrătoare.	Compatibil	În conformitate cu posibilitatea prevăzută de Directivă, a fost stabilită o perioadă de suspendare mai mare. Totodată, pentru a asigura respectarea garanțiilor procedurale necesare, proiectul prevede dreptul persoanei vizate de măsura de suspendare de a contesta decizia Serviciului.
Statele membre se asigură că FIU sunt împuternicite să ridice suspendarea în orice moment în care ajung la concluzia că suspendarea nu mai este necesară pentru îndeplinirea obiectivelor prevăzute la primul paragraf.	(6) Dacă suspendarea executării activităților sau tranzacțiilor suspecte, a unui cont bancar, cont de plăți sau cont de criptoactive, precum și sistarea bunurilor suspecte sau a unei relații de afaceri nu mai este necesară pentru îndeplinirea	Compatibil	

	obiectivelor prevăzute la alin. (2), Serviciul decide încetarea suspendării înainte de expirarea termenului prevăzut la alin. (1) și comunică de îndată decizia entității raportoare, care o execută imediat.		
Statele membre se asigură că FIU sunt împuternicite să suspende utilizarea unui cont sau o relație de afaceri astfel cum se menționează la prezentul alineat, la cererea unei FIU dintr-un alt stat membru.	(1) În cazul stabilirii suspiciunilor de spălare a banilor sau de comitere a infracțiunilor premisă în domeniul spălării banilor, de finanțare a terorismului sau a proliferării armelor de distrugere în masă, în baza informațiilor parvenite în conformitate cu prevederile prezentei legi, inclusiv a solicitărilor autorităților competente din alte jurisdicții, Serviciul emite decizii de sistare sau refuz a executării activităților sau tranzacțiilor suspecte, a unui cont bancar, cont de plăți sau cont de criptoactive, precum și decizii de sistare a bunurilor suspecte sau a unei relații de afaceri, pe un termen de până la 30 zile lucrătoare.	Compatibil	
(3) Impunerea unei suspendări sau refuzul aprobării în conformitate cu prezentul articol nu atrage în niciun fel răspunderea FIU sau a directorului sau angajaților acesteia.	(7) Suspendarea de către Serviciu a executării activităților sau tranzacțiilor suspecte, a unui cont bancar, cont de plăți sau cont de criptoactive, precum și sistarea bunurilor suspecte sau a unei relații de afaceri, conform prezentului articol, nu atrage în niciun fel răspunderea Serviciului, a conducerii sau a angajaților acestuia.	Compatibil	
Articolul 25 **Instrucțiuni pentru monitorizarea tranzacțiilor sau activităților**	**Articolul 70. Monitorizarea tranzacțiilor sau activităților**		
Statele membre se asigură că FIU sunt împuternicite să însărcineze entitățile obligate să monitorizeze, pentru o perioadă care urmează să fie specificată de FIU, tranzacțiile sau activitățile care sunt efectuate prin intermediul unuia sau mai multor conturi bancare sau conturi de plăți sau conturi de criptoactive sau al altor relații de afaceri gestionate de entitatea obligată pentru persoanele care prezintă un risc semnificativ de spălare a banilor, de săvârșire a unei infracțiuni premisă în domeniul spălării banilor sau de finanțare a terorismului. Statele membre se asigură, de asemenea, că FIU sunt împuternicite să însărcineze entitatea obligată să raporteze cu privire la rezultatele monitorizării.	(1) La solicitarea Serviciului, entitățile raportoare monitorizează, pentru perioada indicată de Serviciu, tranzacțiile sau activitățile care sunt efectuate prin intermediul unuia sau mai multor conturi bancare sau conturi de plăți sau conturi de criptoactive sau al altor relații de afaceri gestionate de entitatea raportoare pentru persoanele care prezintă un risc semnificativ de spălare a banilor, de săvârșire a unei infracțiuni premisă în domeniul spălării banilor sau de finanțare a terorismului. (2) Entitățile raportoare raportează Serviciului rezultatele monitorizării prevăzute la alin. (1).	Compatibil	
Statele membre se asigură că FIU sunt împuternicite să impună măsurile de monitorizare menționate la prezentul articol la cererea unei FIU dintr-un alt stat membru.	(3) Serviciul poate solicita entităților raportoare să aplice măsuri de monitorizare conform alin. (1), la cererea altor servicii similare din alte state.	Compatibil	
Articolul 26	**Articolul 71. Notificări către entitățile raportoare**		

Semnalări către entitățile obligate			
(1) Statele membre se asigură că FIU sunt în măsură să semnaleze entităților obligate informații relevante pentru aplicarea măsurilor de precauție privind clientela în temeiul capitolului III din Regulamentul (UE) 2024/1624. Respectivele informații cuprind:	(1) Serviciul semnalează entităților raportoare informații relevante pentru aplicarea măsurilor de precauție privind clientela, care includ:	Compatibil	
(a) tipurile de tranzacții sau activități care prezintă un risc semnificativ de spălare a banilor, de săvârșire a unei infracțiuni premisă în domeniul spălării banilor sau de finanțare a terorismului;	a) tipurile de tranzacții sau activități care prezintă un risc semnificativ de spălare a banilor, de săvârșire a unei infracțiuni generatoare de bunuri supuse spălării banilor sau de finanțare a terorismului;	Compatibil	
(b) persoanele specifice care prezintă un risc semnificativ de spălare banilor, de săvârșire a unei infracțiuni premisă în domeniul spălării banilor sau de finanțare a terorismului;	b) persoanele specifice care prezintă un risc semnificativ de spălare a banilor, de săvârșire a unei infracțiuni generatoare de bunuri supuse spălării banilor sau de finanțare a terorismului;	Compatibil	
(c) zonele geografice specifice care prezintă un risc semnificativ de spălare a banilor, de săvârșire a unei infracțiuni premisă în domeniul spălării banilor sau de finanțare a terorismului.	c) zonele geografice specifice care prezintă un risc semnificativ de spălare a banilor, de săvârșire a unei infracţiuni generatoare de bunuri supuse spălării banilor sau de finanțare a terorismului.	Compatibil	
(2) Cerința menționată la alineatul (1) se aplică pentru o perioadă stabilită în dreptul intern, care nu depășește șase luni.	(2) În aplicarea măsurilor de precauție privind clientela, entitățile raportoare utilizează informațiile menționate la alin. (1) pe o perioadă de 6 luni.	Compatibil	
(3) FIU furnizează anual entităților obligate informații strategice cu privire la tipologii, indicatori de risc și tendințe în materie de spălare a banilor și de finanțare a terorismului.	(3) Serviciul furnizează anual entităților raportoare informații strategice cu privire la tipologii, indicatori de risc și tendințe în materie de spălare a banilor și de finanțare a terorismului.	Compatibil	
Articolul 27 **Raportul anual al FIU**	**Articolul 107. Raportul anual al Serviciului**		
Fiecare stat membru se asigură că FIU proprie publică un raport anual cu privire la activitățile sale. Raportul conține statistici privind:	(1) Serviciul publică, pe pagina web oficială, un raport de activitate anual, care conține statistici privind:	Compatibil	
(a) acțiunile întreprinse de FIU în urma rapoartelor privind tranzacțiile și activitățile suspecte pe care le-a primit;	a) acțiunile întreprinse în urma rapoartelor privind tranzacțiile și activitățile suspecte pe care le-a primit;	Compatibil	
(b) rapoartele privind tranzacțiile suspecte transmise de entitățile obligate;	b) rapoartele privind tranzacțiile suspecte transmise de entitățile raportoare;	Compatibil	
(c) semnalările transmise de supraveghetori și registrele centrale;	c) notificările transmise de autoritățile cu atribuții de supraveghere și autoritățile care gestionează registrele centrale;	Compatibil	
(d) comunicările către autoritățile competente și acțiunile întreprinse în urma acestor comunicări;	d) diseminările către autoritățile competente și acțiunile întreprinse în urma acestor comunicări;	Compatibil	
(e) solicitările transmise către alte FIU și primite de la acestea;	e) solicitările transmise către alte servicii similare sau instituțiile similare din alte țări (jurisdicții) și primite de la acestea;	Compatibil	

(f) solicitările transmise către autoritățile competente menționate la articolul 2 alineatul (1) punctul 44 litera (c) din Regulamentul (UE) 2024/1624 și primite de la acestea;	(f) solicitările transmise către autoritățile competente și primite de la acestea;	Compatibil	
(g) resursele umane alocate;	g) resursele umane alocate;	Compatibil	
(h) datele privind transferurile fizice transfrontaliere de numerar transmise de autoritățile vamale în temeiul articolului 9 din Regulamentul (UE) 2018/1672.	h) datele privind transferurile fizice transfrontaliere de numerar transmise de Serviciul Vamal în temeiul art. 4;	Compatibil	
Raportul menționat la primul paragraf conține, de asemenea, informații privind tendințele și tipologiile identificate în dosarele comunicate altor autorități competente. Informațiile cuprinse în raport nu permit identificarea niciunei persoane fizice sau juridice.	(2) Raportul prevăzut la alin. (1) conține, de asemenea, informații privind tendințele și tipologiile identificate în analizele diseminate altor autorități competente. Informațiile cuprinse în raport nu permit identificarea niciunei persoane fizice sau juridice.	Compatibil	
Articolul 28 **Feedback din partea FIU**	**Articolul 108. Furnizarea rezultatelor examinării informațiilor recepționate**		
(1) Statele membre se asigură că FIU furnizează entităților obligate feedback cu privire la raportarea suspiciunilor în temeiul articolului 69 din Regulamentul (UE) 2024/1624. Acest feedback se referă cel puțin la calitatea informațiilor furnizate, la caracterul oportun al raportării, la descrierea suspiciunii și la documentația furnizată în etapa de transmitere.	(1) Serviciul furnizează entităților raportoare rezultatele examinării informațiilor recepționate în temeiul art. 64 alin. (1), care se referă cel puțin la calitatea informațiilor furnizate, la caracterul oportun al raportării, la descrierea suspiciunii și la documentația furnizată în etapa de transmitere.	Compatibil	
Feedbackul în temeiul prezentului articol nu se interpretează ca referindu-se la fiecare raport prezentat de entitățile obligate.	(2) Rezultatele examinării informațiilor prevăzut la alin. (1) poate fi furnizat entităților raportoare fără a se referi la fiecare raport transmis Serviciului.	Compatibil	
FIU furnizează feedback cel puțin o dată pe an, indiferent dacă este furnizat entității obligate individuale sau unor grupuri ori categorii de entități obligate, luând în considerare numărul total de tranzacții suspecte raportate de entitățile obligate.	(3) Serviciul furnizează rezultatele examinării informațiilor cel puțin o dată pe an, indiferent dacă este furnizat entității raportoare individuale sau unor grupuri ori categorii de entități raportoare, luând în considerare numărul total de tranzacții suspecte raportate de entitățile raportoare.	Compatibil	
Feedbackul se pune și la dispoziția supraveghetorilor pentru a le permite să efectueze supravegherea bazată pe riscuri în conformitate cu articolul 40.	(4) Serviciul transmite rezultatele examinării informațiilor prevăzut la alin. (1) și organelor cu funcții de supraveghere a entităților raportoare, pentru a le permite să efectueze supravegherea bazată pe riscuri în conformitate cu art. 72 alin (12) si art. 73.	Compatibil	
FIU informează anual ACSB cu privire la furnizarea de feedback entităților obligate în temeiul prezentului articol și furnizează statistici privind numărul de rapoarte privind tranzacțiile suspecte transmise de categoriile de entități obligate.	(7) Serviciul informează anual ACSB cu privire la furnizarea rezultatelor examinării informațiilor recepționate entităților raportoare în temeiul prezentului articol și furnizează statistici privind numărul de rapoarte privind tranzacțiile suspecte transmise de categoriile de entități raportoare.	Compatibil	
Până la 10 iulie 2028, ACSB emite recomandări adresate FIU cu privire la cele mai bune practici și abordări în ceea ce	N/A	N/A	

privește furnizarea de feedback, inclusiv cu privire la tipul și frecvența feedbackului.			
Obligația de a furniza feedback nu trebuie să pericliteze activitatea analitică în curs desfășurată de FIU sau eventuala investigație sau acțiune administrativă deschisă ca urmare a comunicării de către FIU și nu trebuie să afecteze aplicabilitatea cerințelor privind protecția datelor și confidențialitatea.	(5) Procedura de furnizare a rezultatelor examinării informațiilor prevăzută la alin. (1) stabilește măsuri adecvate pentru a se asigura că: a) nu periclitează activitatea analitică în curs desfășurată de Serviciu sau eventuale investigații sau acțiuni administrative inițiate ca urmare a transmiterii de către Serviciu a rezultatelor analizelor; b) respectă măsurile ce asigură confidențialitatea informațiilor și securitatea prelucrărilor de date cu caracter personal.	Compatibil	
(2) Statele membre se asigură că FIU furnizează autorităților vamale feedback, cel puțin o dată pe an, cu privire la eficacitatea informațiilor transmise în temeiul articolului 9 din Regulamentul (UE) 2018/1672 și la acțiunile subsecvente acestor informații.	(6) Serviciul furnizează Serviciului Vamal rezultatele examinării informațiilor, cel puțin o dată pe an, cu privire la eficacitatea informațiilor transmise în temeiul art. 4 și la acțiunile subsecvente acestor informații.	Compatibil	
Articolul 29 **Cooperarea dintre FIU**	**Articolul 110. Schimbul de informații**		
Statele membre se asigură că FIU cooperează între ele în cea mai mare măsură posibilă, indiferent de statutul lor organizațional.	(1) Serviciul face schimb de informaţii, din proprie iniţiativă sau la cerere, în baza reciprocităţii, cu servicii similare sau instituțiile similare din alte țări (jurisdicții), indiferent de statutul lor organizațional, sau cu alte autorităţi competente din alte state membre sau state terţe, care au obligaţia păstrării secretului în condiţii similare, dacă asemenea comunicări sunt făcute în scopul prevenirii şi combaterii spălării banilor şi a finanţării terorismului, inclusiv în ceea ce privește recuperarea produselor acestor infracţiuni.	Compatibil	
Articolul 30 **Canale de comunicare protejate**	**Articolul 109. Canale de comunicare protejate**		
(1) Se instituie un sistem pentru schimbul de informații între FIU statelor membre (denumit în continuare „FIU.net"). FIU.net asigură comunicarea securizată și schimbul de informații securizat și este capabil să producă o înregistrare scrisă a tuturor activităților de prelucrare. FIU.net poate fi utilizat și pentru comunicările cu omologii din țări terțe ai FIU, cu alte autorități și cu organe, oficii și agenții ale Uniunii. FIU.net este administrat de ACSB.	(1) În scopul efectuării schimbului de informații cu servicii similare sau instituțiile similare din alte țări (jurisdicții), Serviciul utilizează sistemul pentru schimbul de informații între unitățile de informații financiare din statele membre ale Uniunii Europene, denumit „FIU.net", care poate fi utilizat și pentru comunicările cu unitățile de informații financiare din țări terțe, cu alte autorități și cu organe, oficii și agenții ale Uniunii Europene și care asigură comunicarea securizată și schimbul de informații securizat și este capabil să producă o înregistrare scrisă a tuturor activităților de prelucrare.	Compatibil	

FIU.net este utilizat pentru schimbul de informații dintre FIU și ACSB în scopul efectuării analizelor comune în temeiul articolului 32 din prezenta directivă și al articolului 40 din Regulamentul (UE) 2024/1620.	(2) Serviciul utilizează FIU.net și pentru schimbul de informații cu ACSB în scopul efectuării analizelor comune în temeiul art. 110-111 și al art. 38.	Compatibil	
(2) Statele membre se asigură că FIU fac schimb de informații în temeiul articolelor 31 și 32 prin intermediul FIU.net. În cazul unei defecțiuni tehnice a FIU.net, informațiile se transmit prin orice alte mijloace adecvate care asigură un nivel ridicat de securitate și de protecție a datelor.	(4) În cazul unei defecțiuni tehnice a FIU.net, Serviciul face schimb de informații prin orice alte mijloace adecvate care asigură un nivel ridicat de securitate și de protecție a datelor.	Compatibil	
Schimburile de informații între FIU și omologii lor din țări terțe care nu sunt conectați la FIU.net au loc prin canale protejate de comunicare.	(5) Schimburile de informații între Serviciu și unitățile de informații financiare din țări terțe care nu sunt conectate la FIU.net au loc prin canale protejate de comunicare.	Compatibil	
(3) Statele membre se asigură că, în scopul de a-și îndeplini sarcinile prevăzute în prezenta directivă, FIU cooperează cât mai mult posibil în aplicarea tehnologiilor de ultimă generație, în conformitate cu dreptul lor intern. Statele membre se asigură, de asemenea, că FIU cooperează cât mai mult posibil cu privire la aplicarea soluțiilor dezvoltate și gestionate de ACSB în conformitate cu articolul 5 alineatul (5) litera (i), cu articolul 45 alineatul (1) litera (d) și cu articolul 47 din Regulamentul (UE) 2024/1620.	(3) Serviciul cooperează cât mai mult posibil cu privire la aplicarea soluțiilor dezvoltate și gestionate de ACSB.	Compatibil	
(4) Statele membre se asigură că FIU sunt în măsură să utilizeze funcționalitățile FIU.net pentru a corela, pe baza unui rezultat pozitiv/negativ (hit/no hit), datele pe care le pun la dispoziție în FIU.net cu datele puse la dispoziție în sistemul respectiv de către alte FIU și organe, oficii și agenții ale Uniunii, în măsura în care o astfel de corelare se încadrează în mandatele respective ale acelor organe, oficii și agenții ale Uniunii.	(6) Pentru îndeplinirea obiectului de activitate al Serviciului, sunt alocate resurse corespunzătoare, în vederea aplicării tehnologiilor de ultimă generaţie, conform legislaţiei naţionale în vigoare, care să permită Serviciului să utilizeze funcționalitățile FIU.net pentru a corela, pe baza unui rezultat pozitiv/negativ, datele pe care le pune la dispoziție în FIU.net cu datele puse la dispoziție în acest sistemul de către alte unități de informații financiare și organe, oficii și agenții ale Uniunii Europene, în măsura în care o astfel de corelare se încadrează în mandatele respective ale acelor organe, oficii și agenții ale Uniunii Europene.	Compatibil	
(5) ACSB poate suspenda accesul unei FIU sau al unui omolog dintr-o țară terță sau al unui organ, oficiu sau agenție a Uniunii la FIU.net în cazul în care are motive să creadă că un astfel de acces ar pune în pericol punerea în aplicare a prezentului capitol și securitatea și confidențialitatea informațiilor deținute de FIU și schimbate prin intermediul FIU.net, inclusiv în cazul în care	N/A	N/A	

există preocupări legate de independența și autonomia unei FIU.			
Articolul 31 **Schimbul de informații între FIU**	**Articolul 110. Schimbul de informații**		
(1) Statele membre se asigură că FIU fac schimb, în mod spontan sau la cerere, de orice informații care pot fi relevante pentru prelucrarea sau analizarea de către acestea a informațiilor legate de spălarea banilor, de infracțiunile premisă în domeniul spălării banilor sau de finanțarea terorismului și de persoanele fizice sau juridice implicate, indiferent de tipul de infracțiuni premisă care poate fi implicat și chiar dacă tipul de infracțiuni premisă care poate fi implicat nu este identificat în momentul schimbului.	(1) Serviciul efectuează, din oficiu sau la cerere, schimbul de informații cu unitățile de informații financiare ale altor state cu privire la orice informații care pot fi relevante pentru analiza, prelucrarea sau investigarea aspectelor legate de spălarea banilor, infracțiunile predicat asociate spălării banilor ori finanțarea terorismului, precum și a persoanelor fizice sau juridice implicate, indiferent de tipul infracțiunii predicat și chiar dacă aceasta nu a fost identificată la momentul efectuării schimbului de informații.	Compatibil	
În cerere, se indică faptele relevante, contextul, motivele cererii, legăturile cu țara FIU solicitate și modul în care se vor utiliza informațiile cerute.	(2) Cererea de informaţii cuprinde, în mod obligatoriu, cel puţin următoarele elemente: faptele relevante, contextul, motivele cererii, legătura cu Republica Moldova şi modul în care se vor utiliza informaţiile furnizate.	Compatibil	
În cazul în care o FIU primește un raport în temeiul articolului 69 alineatul (1) primul paragraf litera (a) din Regulamentul (UE) 2024/1624 care privește un alt stat membru, aceasta transmite imediat raportul sau toate informațiile relevante obținute din raport către FIU din celălalt stat membru.	(3) Atunci când Serviciul primeşte un raport în temeiul art. 64 alin. (1) care se referă la un alt stat membru, acesta este redirecţionat imediat către unitatea de informaţii financiare din statul membru respectiv.	Compatibil	
(2) Până la 10 iulie 2026, ACSB elaborează proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare și le înaintează Comisiei spre adoptare. Aceste proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare specifică formatul care trebuie utilizat pentru schimbul de informații menționat la alineatul (1).	N/A	N/A	
Se conferă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de punere în aplicare menționate la primul paragraf în conformitate cu articolul 53 din Regulamentul (UE) 2024/1620.	N/A	N/A	
(3) Până la 10 iulie 2026, ACSB elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare și le înaintează Comisiei spre adoptare. Respectivele proiecte de standarde tehnice de reglementare precizează relevanța și criteriile de selecție atunci când se stabilește dacă un raport prezentat în temeiul articolului 69 alineatul (1) primul paragraf litera (a) din Regulamentul (UE) 2024/1624 se referă la un alt stat membru, astfel cum se menționează la alineatul (1) al treilea paragraf de la prezentul articol.	N/A	N/A	

Se conferă Comisiei competența de a completa prezenta directivă prin adoptarea standardelor tehnice de reglementare menționate la primul paragraf în conformitate cu articolele 49-52 din Regulamentul (UE) 2024/1620.	N/A	N/A	
(4) Până la 10 iulie 2028, ACSB emite orientări adresate FIU-urilor cu privire la procedurile care trebuie instituite pentru transmiterea și primirea unui raport în temeiul articolului 69 alineatul (1) primul paragraf litera (a) din Regulamentul (UE) 2024/1624 care se referă la un alt stat membru, precum și la acțiunile subsecvente care trebuie întreprinse ca urmare a raportului respectiv.	N/A	N/A	
(5) Statele membre se asigură că FIU căreia i se adresează cererea este obligată să facă uz de toate competențele sale disponibile, pe care le-ar utiliza în mod normal pe plan intern pentru primirea și analizarea informațiilor, atunci când răspunde la o cerere de informații menționată la alineatul (1) din partea unei alte FIU.	(4) Pentru a răspunde cererilor de informaţii de la alte unităţi de informaţii financiare, Serviciul exercită toate competenţele stabilite de lege, pe care le-ar utiliza în mod normal pe plan intern pentru primirea și analiza informațiilor, atunci când răspunde la o cerere de informații menționată la alin. (1) din partea unei alte unităţi de informaţii financiare.	Compatibil	
Atunci când o FIU dorește să obțină informații suplimentare de la o entitate obligată stabilită într-un alt stat membru și care își desfășoară activitatea pe teritoriul statului membru al unității, cererea este adresată către FIU din statul membru pe teritoriul căruia este stabilită entitatea obligată. Respectiva FIU obține informațiile în conformitate cu articolul 69 alineatul (1) din Regulamentul (UE) 2024/1624 și transferă răspunsurile cu promptitudine.	(5) În cazul în care Serviciul dorește să obţină informaţii suplimentare de la o entitate raportoare care îşi desfăşoară activitatea pe teritoriul Republicii Moldova şi este stabilită într-un alt stat membru, formulează o cerere în acest sens către unitatea de informaţii financiare a statului membru în cauză.	Compatibil	
(6) Statele membre se asigură că, în cazul în care unei FIU i se solicită să furnizeze informații în temeiul alineatului (1), aceasta răspunde cererii cât mai curând posibil și, în orice caz, nu mai târziu de cinci zile lucrătoare de la primirea cererii în cazul în care informațiile solicitate fie se află în posesia FIU, fie sunt păstrate într-o bază de date sau într-un registru care este direct accesibil FIU solicitate. În cazuri excepționale, justificate în mod corespunzător, acest termen poate fi prelungit la maximum 10 zile lucrătoare. În cazul în care FIU solicitată nu este în măsură să obțină informațiile solicitate, aceasta informează în acest sens FIU solicitantă.	(6) Serviciul răspunde la cererile de informaţii primite conform alin. (1) în cel mult 5 zile lucrătoare de la primirea cererii, dacă informațiile solicitate se află în bazele sale de date sau dacă sunt păstrate într-o bază de date sau într-un registru care este direct accesibil Serviciului. (7) În cazuri excepționale, termenul prevăzut la alin. (10) poate fi prelungit până la cel mult 10 zile lucrătoare, justificate în mod corespunzător de Serviciu. (8) În cazul în care Serviciul nu este în măsură să obțină informațiile solicitate, aceasta informează în acest sens unitatea de informaţii financiare solicitantă.	Compatibil	
(7) Statele membre se asigură că, în cazuri excepționale, justificate și urgente și, prin derogare de la alineatul (6), în cazul în care, în temeiul alineatului (1), unei FIU i se solicită să furnizeze informații care fie sunt păstrate într-o bază de date sau	(9) În cazuri excepționale, justificate și urgente, prin derogare de la alin. (10) și (11), Serviciul răspunde la cererile de informaţii primite conform alin. (1) în următoarele termene:	Compatibil	

într-un registru și sunt direct accesibile FIU solicitate, fie se află deja în posesia acesteia, FIU solicitată furnizează informațiile respective în termen de cel mult o zi lucrătoare de la primirea cererii.	a) în cel mult o zi lucrătoare de la primirea cererii, dacă informațiile solicitate se află în bazele sale de date sau dacă sunt păstrate într-o bază de date sau într-un registru care este direct accesibil Serviciului; b) dacă Serviciul nu poate răspunde în termenul prevăzut la lit. a), sau nu poate accesa informațiile direct sau dacă furnizarea informațiilor în acest termen ar reprezenta o sarcină disproporționată, Serviciul prelungește termenul prevăzut la lit. a) cu cel mult 3 zile lucrătoare și justifică imediat unității de informații financiare solicitante motivele pentru care răspunsul nu poate fi furnizat în termenul de o zi lucrătoare.		
În cazul în care FIU solicitată nu poate să răspundă în termen de o zi lucrătoare sau nu poate accesa informațiile direct, aceasta furnizează o justificare. În cazul în care furnizarea informațiilor solicitate în termen de o zi lucrătoare ar reprezenta o sarcină disproporționată pentru FIU solicitată, aceasta poate amâna furnizarea informațiilor. În acest caz, FIU solicitată informează imediat FIU solicitantă cu privire la o astfel de amânare. FIU solicitată poate prelungi cu maximum trei zile lucrătoare termenul pentru a răspunde la o solicitare de informații.	(9) În cazuri excepționale, justificate și urgente, prin derogare de la alin. (10) și (11), Serviciul răspunde la cererile de informații primite conform alin. (1) în următoarele termene: a) în cel mult o zi lucrătoare de la primirea cererii, dacă informațiile solicitate se află în bazele sale de date sau dacă sunt păstrate într-o bază de date sau într-un registru care este direct accesibil Serviciului; b) dacă Serviciul nu poate răspunde în termenul prevăzut la lit. a), sau nu poate accesa informațiile direct sau dacă furnizarea informațiilor în acest termen ar reprezenta o sarcină disproporționată, Serviciul prelungește termenul prevăzut la lit. a) cu cel mult 3 zile lucrătoare și justifică imediat unității de informații financiare solicitante motivele pentru care răspunsul nu poate fi furnizat în termenul de o zi lucrătoare.	Compatibil	
(8) O FIU poate refuza să facă schimb de informații numai în circumstanțe excepționale, în care schimbul respectiv ar putea fi contrar principiilor fundamentale ale dreptului său intern. Circumstanțele excepționale sunt specificate într-un mod care previne atât utilizarea abuzivă a informațiilor, cât și limitările nejustificate ale schimbului liber de informații în scopuri analitice.	(10) Serviciul poate refuza să facă schimb de informații numai în circumstanțe excepționale, în care schimbul respectiv ar putea fi contrar principiilor fundamentale ale dreptului său intern. Circumstanțele excepționale sunt specificate într-un mod care previne atât utilizarea abuzivă a informațiilor, cât și limitările nejustificate ale schimbului liber de informații în scopuri analitice.	Compatibil	
Până la 10 iulie 2028, statele membre transmit o notificare Comisiei privind circumstanțele excepționale menționate la primul paragraf. Statele membre actualizează aceste notificări în cazul în care apar modificări ale circumstanțelor excepționale identificate la nivel național.	(11) Serviciul transmite o notificare Comisiei Europene privind circumstanțele excepționale prevăzute la alin. (14), pe care o actualizează ori de câte ori apar modificări ale circumstanțelor excepționale identificate la nivel național.	Compatibil	
Comisia publică lista consolidată a notificărilor menționate la al doilea paragraf.	N/A	N/A	

(9) Până la 10 iulie 2029, Comisia prezintă Parlamentului European și Consiliului un raport în care evaluează dacă circumstanțele excepționale notificate în temeiul alineatului (8) sunt justificate.	N/A	N/A	
Articolul 32 **Analize comune**	**Articolul 111. Analize comune**		
(1) Statele membre se asigură că FIU lor sunt în măsură să efectueze analize comune ale tranzacțiilor și activităților suspecte.	(1) Serviciul poate desfășura analize comune ale tranzacțiilor și activităților suspecte împreună cu alte unități de informații financiare atunci când există indicii sau dovezi că respectivele activități/tranzactii au legături cu mai multe jurisdicții.	Compatibil	
(2) În sensul alineatului (1) de la prezentul articol, FIU relevante, asistate de ACSB în conformitate cu articolul 40 din Regulamentul (UE) 2024/1620, constituie o echipă de analiză comună pentru un scop specific și o perioadă limitată, care poate fi prelungită de comun acord, pentru a efectua analize operaționale ale tranzacțiilor sau activităților suspecte care implică una sau mai multe dintre FIU care constituie echipa.	(2) În aplicarea alin. (1), Serviciul poate solicita constituirea unei echipe de analiză comună împreună cu una sau mai multe unități de informații financiare, în scopul efectuării unor analize operaționale ale tranzacțiilor sau activităților suspecte, pe o perioadă limitată, care poate fi prelungită de comun acord.	Compatibil	
(3) Se poate constitui o echipă de analiză comună în cazul în care:	(3) Echipă de analiză comună prevăzută la alin. (2) se constituie în cazul în care:	Compatibil	
(a) analizele operaționale ale unei FIU necesită analize dificile și solicitante care au legături cu alte state membre;	a) când analizele operaționale necesită cooperarea cu alte unități de informații financiare din cauza complexității sau a legăturilor transfrontaliere ale cazurilor investigate;	Compatibil	
(b) o serie de FIU efectuează analize operaționale în cazuri ale căror circumstanțe justifică o acțiune concertată în statele membre implicate.	b) când circumstanțele justifică o acțiune concertată a mai multor unități de informații financiare în vederea investigării unor tranzacții sau activități suspecte.	Compatibil	
Oricare FIU în cauză sau ACSB poate solicita constituirea unei echipe de analiză comună în temeiul articolului 44 din Regulamentul (UE) 2024/1620.	(2) În aplicarea alin. (1), Serviciul poate solicita constituirea unei echipe de analiză comună împreună cu una sau mai multe unități de informații financiare, în scopul efectuării unor analize operaționale ale tranzacțiilor sau activităților suspecte, pe o perioadă limitată, care poate fi prelungită de comun acord.	Compatibil	
(4) Statele membre se asigură că membrul personalului FIU proprii repartizat echipei de analiză comună este în măsură, în conformitate cu dreptul intern aplicabil și în limitele competenței membrului personalului, să furnizeze echipei informațiile de care dispune FIU proprie în scopul analizei pe care o efectuează echipa.	(4) Personalul Serviciului desemnat în echipa de analiză comună furnizează echipei, în conformitate cu legislația în vigoare și în limitele mandatului acordat de conducerea Serviciului, informațiile de care dispune Serviciul, în scopul analizei pe care o efectuează echipa.	Compatibil	
(5) În cazul în care echipa de analiză comună are nevoie de asistență din partea unei alte FIU decât cele care fac parte din echipă, echipa ar putea solicita respectivei FIU:	(5) În cazul în care echipa de analiză comună are nevoie de asistență din partea unei alte unități de informații financiare	Compatibil	

	decât cele care fac parte din echipă, echipa poate solicita respectivei unități de informații financiare:		
(a) să se alăture echipei de analiză comună;	a) să se alăture echipei de analiză comună;	Compatibil	
(b) să transmită cunoștințe financiare și informații financiare echipei de analiză comună	b) să transmită cunoștințe financiare și informații financiare echipei de analiză comună.	Compatibil	
(6) Statele membre se asigură că FIU sunt în măsură să invite părți terțe, inclusiv organe, oficii și agenții ale Uniunii, să participe la analizele comune, după caz, în scopul analizelor comune și în cazul în care o astfel de participare se încadrează în mandatele fiecăreia dintre părțile terțe respective.	(6) Serviciul poate invita părți terțe, inclusiv organe, oficii și agenții ale Uniunii Europene, să participe la analizele comune dacă este relevant pentru scopul analizelor comune și în cazul în care o astfel de participare se încadrează în mandatele fiecăreia dintre părțile terțe respective.	Compatibil	
Statele membre se asigură că FIU care participă la analizele comune stabilesc condițiile care se aplică în ceea ce privește participarea terților și pun în aplicare măsuri care garantează confidențialitatea și securitatea informațiilor partajate. Statele membre se asigură că informațiile care fac obiectul schimbului sunt utilizate exclusiv în scopurile pentru care a fost efectuată analiza comună respectivă.	(7) În aplicarea alin. (6), Serviciul stabilește condițiile care se aplică în ceea ce privește participarea terților și pune în aplicare măsuri care garantează confidențialitatea și securitatea informațiilor care au făcut obiectul schimbului. (8) Activitatea echipelor comune de analiză se va desfășura cu respectarea principiilor de confidențialitate, protecție a datelor cu caracter personal și securitate a informațiilor și informațiile care fac obiectul schimbului sunt utilizate exclusiv în scopurile pentru care a fost efectuată analiza comună respectivă.	Compatibil	
Articolul 33 **Utilizarea de către FIU-uri a informațiilor schimbate între acestea**	**Articolul 112. Utilizarea de către unitățile de informații financiare a informațiilor schimbate între acestea**		
Informațiile și documentele primite în temeiul articolelor 29, 31 și 32 se utilizează pentru realizarea sarcinilor FIU, astfel cum sunt prevăzute în prezenta directivă. Atunci când face schimb de informații și documente în temeiul articolelor 29 și 31, FIU emitentă poate impune restricții și condiții pentru utilizarea informațiilor respective, cu excepția cazului în care transmiterea constă într-un raport prezentat de o entitate obligată în temeiul articolului 69 alineatul (1) din Regulamentul (UE) 2024/1624 sau în informații derivate din acesta, care se referă la un alt stat membru în care entitatea obligată își desfășoară activitatea în temeiul libertății de a presta servicii și care nu include nicio legătură cu statul membru al FIU emitente. FIU destinatară se conformează respectivelor restricții și condiții.	(1) Informaţiile și documentele primite de Serviciu în temeiul art. 110 și 111 se utilizează în scopul îndeplinirii atribuțiilor prevăzute de lege. (2) Informațiile primite de Serviciu nu pot fi folosite de unitatea de informații financiare destinar pentru scopuri care nu erau comunicate la momentul transmiterii, cu excepția cazului când unitatea de informații financiare emitent a exprimat consimţământul explicit pentru utilizare suplimentară. (3) Atunci când face schimb de informații și documente în temeiul art. 110 și 111, Serviciul poate impune restricții și condiții pentru utilizarea informațiilor respective, cu excepția cazului în care transmiterea constă într-un raport primit de la o entitate raportoare în temeiul art. 64 alin. (1) sau în informații extrase din acesta, care se referă la un alt stat membru în care entitatea raportoare își desfășoară activitatea în temeiul libertății de a presta servicii și care nu include nicio legătură cu Republica Moldova.	Compatibil	

	(4) Atunci când face schimb de informații și documente în temeiul art. 110 și 111, Serviciul respectă restricțiile și condițiile impuse de unitățile de informații financiare care i-au furnizat informații și documente.		
Statele membre se asigură că FIU desemnează cel puțin o persoană sau un punct de contact, responsabil pentru primirea solicitărilor de informații din partea FIU din alte state membre.	(5) Serviciul desemnează cel puţin o persoană de contact, responsabilă pentru primirea solicitărilor de informaţii din partea unităţilor de informaţii financiare din alte state membre. Această persoană/punct de contact va avea sarcina să răspundă solicitărilor în termeni rezonabili și să asigure buna comunicare, securitatea transmiterii de date și protecţia drepturilor persoanelor vizate.	Compatibil	
Articolul 34 **Aprobarea comunicării mai departe a informațiilor schimbate între FIU**	**Articolul 113. Aprobarea comunicării ulterioare a informațiilor schimbate între unitățile de informații financiare**		
(1) Statele membre se asigură că informațiile care fac obiectul schimbului de informații în temeiul articolelor 29, 31 și 32 sunt utilizate numai în scopul pentru care au fost solicitate sau furnizate și că orice comunicare a informațiilor respective de către FIU destinatară către orice alte autorități, agenții sau departamente, precum și orice utilizare a acestor informații în alte scopuri decât cele aprobate inițial face obiectul aprobării prealabile a FIU care a furnizat informațiile.	(1) Informaţiile primite de Serviciu în temeiul art. 110 și 111 sunt utilizate numai în scopul pentru care au fost solicitate. Aceste informații pot fi transmise autorităţile competente naționale și pot fi utilizate în alte scopuri decât cele aprobate inițial, doar cu acordul prealabil al unităţii de informaţii financiare care a furnizat informaţiile.	Compatibil	
Cerințele de la primul paragraf de la prezentul alineat nu se aplică în cazul în care informațiile furnizate de FIU constau într-un raport prezentat de o entitate obligată în temeiul articolului 69 alineatul (1) din Regulamentul (UE) 2024/1624 care se referă la un alt stat membru în care entitatea obligată își desfășoară activitatea în temeiul libertății de a presta servicii și care nu are nicio legătură cu statul membru al FIU care a furnizat informațiile.	(2) Dispozițiile alin. (1) nu se aplică în cazul în care Serviciului i-a fost redirecționat de către o unitate de informații financiare dintr-un stat membru, un raport prezentat în temeiul art. 64 alin. (1) de către o entitate raportoare care își desfășoară activitatea în acel stat membru, în temeiul libertății de a presta servicii, raport care nu are nicio legătură cu acel stat membru.	Compatibil	
(2) Statele membre se asigură că aprobarea prealabilă din partea FIU solicitate pentru ca informațiile să fie comunicate autorităților competente este acordată cu promptitudine și în cea mai mare măsură posibilă, indiferent de tipul infracțiunilor premisă în domeniul spălării banilor și indiferent dacă infracțiunea premisă a fost identificată sau nu. FIU solicitată nu refuză să își dea aprobarea pentru o astfel de comunicare decât dacă aceasta ar depăși domeniul de aplicare al dispozițiilor care i se aplică în materie de CSB/CFT sau dacă ar putea afecta o	(3) La solicitarea unei unități de informații financiare cu care a făcut schimb de informații, Serviciul transmite, cu promptitudine și în cea mai mare măsură posibilă, indiferent de tipul infracțiunilor premisă în domeniul spălării banilor și indiferent dacă infracțiunea premisă a fost identificată sau nu, acordul ca informațiile pe care le-a furnizat acelei unități de informații financiare să fie comunicate autorităților competente din statul acesteia.	Compatibil	

investigație sau dacă nu ar fi, în orice alt mod, în conformitate cu principiile fundamentale ale dreptului intern ale statului membru respectiv. Orice astfel de refuz de a-și da aprobarea este explicat în mod corespunzător. Cazurile în care FIU pot refuza să își dea aprobarea sunt prevăzute într-un mod care previne atât utilizarea abuzivă a informațiilor, cât și limitările nejustificate ale comunicării informațiilor către autoritățile competente.	(4) Serviciul poate refuza transmiterea acordului prevăzut la alin. (3), dacă acesta excede scopului prevederilor prezentei legi sau ar putea avea un impact negativ asupra unei investigaţii, ar putea prejudicia interesele legitime ale unei persoane fizice sau juridice sau contravine sistemului juridic naţional, motivând corespunzător solicitantului refuzul.		
(3) Până la 10 iulie 2028, statele membre informează Comisia cu privire la circumstanțele excepționale în care comunicarea nu ar respecta principiile fundamentale ale dreptului intern menționate la alineatul (2). Statele membre actualizează aceste notificări în cazul în care apar modificări ale circumstanțelor excepționale identificate la nivel național	(5) Serviciul transmite o notificare Comisiei Europene privind circumstanțele excepționale prevăzute la alin. (4), pe care o actualizează ori de câte ori apar modificări ale circumstanțelor excepționale identificate la nivel național.	Compatibil	
Comisia publică lista consolidată a notificărilor menționate la primul paragraf.	N/A	N/A	
(4) Până la 10 iulie 2029, Comisia prezintă Parlamentului European și Consiliului un raport în care evaluează dacă circumstanțele excepționale notificate în temeiul alineatului (3) sunt justificate.	N/A	N/A	
Articolul 35 **Efectul dispozițiilor de drept penal**	**Articolul 114. Efectul dispozițiilor de drept penal**		
Diferențele dintre definițiile din dreptul intern ale infracțiunilor premisă în domeniul spălării banilor nu afectează capacitatea FIU de a oferi asistență unei alte FIU și nu limitează schimbul, comunicarea și utilizarea informațiilor în temeiul articolelor 31, 32, 33 și 34.	(1) Serviciul nu poate invoca diferențele dintre definițiile infracțiunilor generatoare de bunuri supuse spălării banilor, din dreptul său intern și cel al unității de informații financiare solicitante, pentru a restricționa sau refuza schimbul, comunicarea și utilizarea informațiilor în temeiul art. 110 - 112. (2) Schimbul, comunicarea și utilizarea informațiilor primite sau furnizate de către Serviciu se realizează în conformitate cu prevederile prezentei legi și ale tratatelor internaționale la care Republica Moldova este parte. (3) Informațiile pot fi utilizate pentru îndeplinirea atribuțiilor legale ale Serviciului, indiferent de natura infracțiunii investigate de unitatea de informații financiare solicitante, cu condiția respectării principiilor de proporționalitate, confidențialitate și protecție a datelor.	Compatibil	
Articolul 36 **Confidențialitatea raportării**	**Articolul 113. Confidențialitatea raportării**		
(1) Statele membre se asigură că FIU dispun de mecanisme pentru a proteja identitatea entităților obligate și a angajaților	(1) Serviciul asigură protecția identității entităților raportoare și a angajaților acestora sau a persoanelor aflate într-o poziție	Compatibil	

acestora sau a persoanelor aflate într-o poziție echivalentă, inclusiv a agenților și a distribuitorilor, care raportează suspiciuni în temeiul articolului 69 alineatul (1) primul paragraf litera (a) din Regulamentul (UE) 2024/1624.	echivalentă, inclusiv a agenților și a distribuitorilor, care raportează suspiciuni în temeiul art. 64 alin. (1).		
(2) Statele membre se asigură că FIU nu divulgă sursa raportării menționate la alineatul (1) de la prezentul articol atunci când răspund cererilor de informații din partea autorităților competente în temeiul articolului 22 sau atunci când comunică rezultatele analizelor lor în temeiul articolului 19. Prezentul alineat nu aduce atingere dreptului procesual penal național aplicabil.	(2) Serviciul nu divulgă sursa raportării menționate la alin. (1), atunci când răspunde cererilor de informații din partea autorităților competente în temeiul art. 105 sau atunci când comunică rezultatele analizelor.	Compatibil	
CAPITOLUL IV SUPRAVEGHEREA COMBATERII SPĂLĂRII BANILOR			
SECȚIUNEA 1 Dispoziții generale			
Articolul 37 Competențele și resursele supraveghetorilor naționali	**Articolul 72. Organele cu funcții de supraveghere a entităților raportoare**		
(1) Fiecare stat membru se asigură că toate entitățile obligate stabilite pe teritoriul său, cu excepția circumstanțelor prevăzute la articolul 38, sunt supuse unei supravegheri adecvate și eficace. În acest scop, fiecare stat membru numește unul sau mai mulți supraveghetori care să monitorizeze în mod eficace și să ia măsurile necesare pentru a asigura respectarea de către entitățile obligate a Regulamentelor (UE) 2024/1624 și (UE) 2023/1113.	(1) Organele cu funcții de supraveghere a entităților raportoare sunt: a) Banca Națională a Moldovei pentru entitățile raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b); b) Comisia Națională a Pieței Financiare pentru entitățile raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. b) care nu intră în supravegherea Băncii Naționale a Moldovei și art. 4 alin. (1) lit. j); c) Serviciul pentru entităților care nu sunt supuse supravegherii organelor menționate la lit. a) și b). (2) Serviciul poate efectua monitorizarea și verificarea respectării prevederilor prezentei legi de către toate entitățile raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1).	Compatibil	
În cazul în care, din motive de interes general superior, statele membre au introdus cerințe specifice de autorizare pentru ca entitățile obligate să își desfășoare activitatea pe teritoriul lor în temeiul libertății de a presta servicii, acestea se asigură că activitățile desfășurate de entitățile obligate în temeiul respectivelor autorizări specifice sunt supuse supravegherii de către supraveghetorii lor naționali, indiferent dacă activitățile sunt desfășurate prin intermediul unei infrastructuri aflate pe teritoriul lor sau de la distanță. Statele membre se asigură, de	(3) Pentru entităților raportoare înregistrate în alte state membre ale Uniunii Europene care își desfășoară activitatea pe teritoriul Republicii Moldova în temeiul libertății de a presta servicii prin intermediul unei infrastructuri aflate pe teritoriul lor sau de la distanță, iar pentru desfășurarea activității este necesară autorizarea acesteia conform legislației naționale, organele prevăzute la alin. (1) vor efectua supravegherea respectivelor activități și vor notifica această supraveghere supraveghetorului din statul membru în care este situat sediul	Compatibil	

asemenea, că supravegherea în temeiul prezentului paragraf este notificată supraveghetorilor din statul membru în care este situat sediul central al entității obligate.	central al entității raportoare, cu excepția cazului în care ACSB acționează în calitate de supraveghetor.		
Prezentul alineat nu se aplică în cazul în care ACSB acționează în calitate de supraveghetor.	(8) Alin. (4)-(7) nu se aplică în cazul în care ACSB acționează în calitate de supraveghetor.	Compatibil	
(2) Statele membre se asigură că supraveghetorii dispun de resurse financiare, umane și tehnice adecvate pentru a-și îndeplini sarcinile enumerate la alineatul (5). Statele membre se asigură că personalul autorităților respective prezintă un nivel ridicat de integritate, este calificat în mod corespunzător și respectă standarde profesionale înalte, inclusiv în materie de confidențialitate, de protecție a datelor și de conflicte de interese.	(9) Organele prevăzute la alin. (1) dispun de resurse financiare, umane și tehnice adecvate pentru a-și îndeplini sarcinile de supraveghere conform prezentei legi și instituie mecanisme care asigură că personalul lor prezintă un nivel ridicat de integritate, este calificat în mod corespunzător și respectă standarde profesionale înalte, inclusiv în materie de confidențialitate, de protecție a datelor și de conflicte de interese.	Compatibil	
(3) În cazul entităților obligate menționate la articolul 3 punctul 3 literele (a) și (b) din Regulamentul (UE) 2024/1624, statele membre pot permite ca funcția menționată la alineatul (1) din prezentul articol să fie îndeplinită de organismele de autoreglementare, cu condiția ca respectivele organisme de autoreglementare să aibă competențele menționate la alineatul (6) din prezentul articol și să dispună de resurse financiare, umane și tehnice adecvate pentru a-și îndeplini funcțiile. Statele membre se asigură că personalul respectivelor organisme prezintă un nivel ridicat de integritate, este calificat în mod corespunzător și respectă standarde profesionale înalte, inclusiv în materie de confidențialitate, de protecție a datelor și de conflicte de interese.	Prevederi opționale	Prevederi opționale	
(4) În cazul în care un stat membru a încredințat supravegherea unei categorii de entități obligate mai multor supraveghetori, acesta se asigură că supraveghetorii respectivi supraveghează entitățile obligate în mod uniform și eficient în întregul sector. În acest scop, statul membru respectiv numește un supraveghetor principal sau instituie un mecanism de coordonare între supraveghetorii respectivi.	(10) Serviciul coordonează modul în care organele menționate la alin. (1) îndeplinesc atribuțiile de monitorizare și verificare a respectării prezentei legi. Serviciul sesizează organele cu funcții de supraveghere a entităților raportoare imediat ce au fost identificate riscuri aferente activității entităților supravegheate.	Compatibil	
În cazul în care un stat membru a încredințat supravegherea tuturor entităților obligate mai multor supraveghetori, statul membru respectiv instituie un mecanism de coordonare între supraveghetorii respectivi pentru a se asigura că entitățile obligate respective sunt supravegheate în mod eficace la cele mai înalte standarde. Acest mecanism de coordonare include toți supraveghetorii, cu excepția cazului în care:	Prevederi opționale	Prevederi opționale	

(a) supravegherea este încredințată unui organism de autoreglementare, caz în care autoritatea publică menționată la articolul 52 participă la mecanism;	Prevederi opționale	Prevederi opționale	
(b) supravegherea unei categorii de entități obligate este încredințată mai multor supraveghetori, caz în care supraveghetorul principal participă la mecanismul de coordonare. În cazul în care nu a fost numit niciun supraveghetor principal, supraveghetorii numesc un reprezentant din rândul acestora.	Prevederi opționale	Prevederi opționale	
(5) În sensul alineatului (1), statele membre se asigură că supraveghetorii naționali îndeplinesc următoarele sarcini:	(11) În sensul alin. (1), organele cu funcții de supraveghere a entităților raportoare exercită următoarele atribuții:	Compatibil	
(a) să comunice informații relevante entităților obligate în temeiul articolului 39;	a) comunică entităților raportoare informații relevante conform alin. (13) și (14);	Compatibil	
(b) să decidă cu privire la cazurile în care riscurile specifice inerente unui sector sunt clare și înțelese și nu sunt necesare evaluări individuale documentate ale riscurilor în temeiul articolului 10 din Regulamentul (UE) 2024/1624;	b) decid, în condițiile legii, asupra cazurilor în care riscurile specifice aferente unui sector sunt clare și suficient înțelese, astfel încât să nu fie necesară efectuarea unor evaluări individuale documentate ale riscurilor;	Compatibil	
(c) să verifice caracterul adecvat și punerea în aplicare a politicilor, procedurilor și controalelor interne ale entităților obligate în temeiul capitolului II din Regulamentul (UE) 2024/1624 și a resurselor umane repartizate pentru îndeplinirea sarcinilor prevăzute în regulamentul respectiv, precum și, pentru supraveghetorii întreprinderilor de plasament colectiv, să decidă cu privire la cazurile în care întreprinderea de plasament colectiv poate externaliza raportarea activităților suspecte în temeiul articolului 18 alineatul (7) din Regulamentul (UE) 2024/1624 către un furnizor de servicii;	c) verifică caracterul adecvat și implementarea politicilor, procedurilor, controalelor interne și a măsurilor de administrare a riscurilor instituite de entitățile raportoare, precum și resursele alocate pentru asigurarea conformității cu cerințele legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului;	Compatibil	
(d) să evalueze și să monitorizeze periodic riscurile de spălare a banilor și de finanțare a terorismului, precum și riscurile de neaplicare și de eludare a sancțiunilor financiare specifice la care sunt expuse entitățile obligate;	d) evaluează și monitorizează periodic riscurile de spălare a banilor, finanțare a terorismului, finanțare a proliferării armelor de distrugere în masă, precum și riscurile de neaplicare sau eludare a sancțiunilor financiare restrictive;	Compatibil	
(e) să monitorizeze respectarea de către entitățile obligate a obligațiilor care le revin în legătură cu sancțiunile financiare specifice;	e) monitorizează respectarea de către entitățile raportoare a obligațiilor privind aplicarea sancțiunilor financiare restrictive;	Compatibil	
(f) să efectueze toate investigațiile tematice necesare, atât inspecțiile la fața locului, cât și de la distanță, precum și orice alte anchete, evaluări și analize necesare pentru a verifica dacă entitățile obligate respectă Regulamentul (UE) 2024/1624 și eventualele măsuri administrative luate în temeiul articolului 56;	f) efectuează controale la fața locului și la distanță, investigații tematice, evaluări și alte activități de supraveghere necesare pentru verificarea respectării cerințelor legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului;	Compatibil	

(g) să ia măsuri de supraveghere adecvate pentru a remedia orice încălcare a cerințelor aplicabile de către entitățile obligate, identificată în procesul de evaluare în scopuri de supraveghere, și să monitorizeze punerea în aplicare a acestor măsuri	g) dispun măsuri de remediere și alte măsuri de supraveghere prevăzute de lege pentru înlăturarea deficiențelor și încălcărilor constatate și monitorizează implementarea acestora de către entitățile raportoare.	Compatibil	
(6) Statele membre se asigură că supraveghetorii au competențe adecvate pentru a-și îndeplini sarcinile prevăzute la alineatul (5), inclusiv competența:	(12) Organele cu funcții de supraveghere dispun de competențele necesare pentru exercitarea atribuțiilor prevăzute la alin. (11), inclusiv de competența:	Compatibil	
(a) de a impune entităților obligate să furnizeze informațiile relevante pentru monitorizarea și verificarea respectării Regulamentului (UE) 2024/1624 sau a Regulamentului (UE) 2023/1113 și pentru a efectua verificări, inclusiv furnizorilor de servicii cărora entitatea obligată le-a externalizat o parte din sarcinile sale pentru a îndeplini cerințele regulamentelor respective;	a) de a solicita entităților raportoare, precum și persoanelor cărora acestea le-au externalizat anumite activități sau funcții, prezentarea informațiilor, documentelor și datelor necesare pentru monitorizarea și verificarea respectării cerințelor legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor, finanțării terorismului și finanțării proliferării armelor de distrugere în masă, precum și pentru efectuarea controalelor și verificărilor;	Compatibil	
(b) de a aplica măsuri administrative adecvate și proporționale pentru a remedia situația în cazul încălcărilor, inclusiv prin impunerea de sancțiuni pecuniare în conformitate cu secțiunea 4 din prezentul capitol.	b) de a dispune măsuri de remediere și alte măsuri de supraveghere prevăzute de lege pentru înlăturarea încălcărilor constatate și de a aplica sancțiuni contravenționale sau alte sancțiuni prevăzute de legislație, în condițiile legii.	Compatibil	
(7) Statele membre se asigură că supraveghetorii financiari și supraveghetorii responsabili cu furnizorii de servicii de jocuri de noroc au competențe suplimentare față de cele menționate la alineatul (6), inclusiv competența de a inspecta sediile comerciale ale entității obligate, fără înștiințare prealabilă, în cazul în care buna desfășurare și eficiența unei inspecții impun acest lucru, precum și că aceștia dispun de toate mijloacele necesare pentru a efectua o astfel de inspecție.	(20) În ceea ce privește entitățile raportoare din sectorul financiar și sectorul furnizorilor de jocuri de noroc, organele de supraveghere prevăzute la alin. (1) au competențe suplimentare față de cele menționate la alin. (12), inclusiv competența de a inspecta sediile comerciale ale entității raportoare, fără înștiințare prealabilă, în cazul în care buna desfășurare și eficiența unei inspecții impun acest lucru, și dispun de toate mijloacele necesare pentru a efectua o astfel de inspecție.	Compatibil	
În sensul primului paragraf, supraveghetorii trebuie să poată, cel puțin:	(21) În sensul alin. (20), organele de supraveghere prevăzute la alin. (1) trebuie să poată, cel puțin:	Compatibil	
(a) să examineze registrele și evidențele entității obligate și să ridice copii sau extrase ale acestor registre și evidențe;	a) să examineze registrele și evidențele entității raportoare și să ridice copii sau extrase ale acestor registre și evidențe;	Compatibil	
(b) să obțină acces la software-ul, bazele de date, instrumentele informatice sau alte mijloace electronice de înregistrare a informațiilor utilizate de entitatea obligată;	b) să obțină acces la software-ul, bazele de date, instrumentele informatice sau alte mijloace electronice de înregistrare a informațiilor utilizate de entitatea raportoare;	Compatibil	
(c) să obțină informații scrise sau orale de la orice persoană responsabilă de politicile, procedurile și controalele interne în materie de CSB/CFT sau de la reprezentanții sau membrii personalului acesteia, precum și de la orice reprezentant sau membru al personalului entităților cărora entitatea obligată le-a externalizat sarcini în temeiul articolului 18 din Regulamentul	c) să obțină informații scrise sau verbale de la orice persoană responsabilă de politicile, procedurile și controalele interne în materie de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului sau de la reprezentanții sau membrii personalului acesteia, precum și de la orice reprezentant sau membru al personalului entităților cărora entitatea raportoare le-a	Compatibil	

(UE) 2024/1624, și să intervieveze orice altă persoană care consimte să fie intervievată în scopul colectării de informații referitoare la obiectul unei investigații.	externalizat sarcini, și să intervieveze orice altă persoană care consimte să fie intervievată în scopul colectării de informații referitoare la obiectul unei investigații.		
Articolul 38 **Supravegherea formelor de infrastructură ale anumitor intermediari care își desfășoară activitatea în temeiul libertății de a presta servicii**	**Articolul 72. Organele cu funcții de supraveghere a entităților raportoare**		
(1) Atunci când activitățile următoarelor entități obligate se desfășoară pe teritoriul lor în temeiul libertății de a presta servicii prin intermediul agenților sau distribuitorilor sau al altor tipuri de infrastructură, inclusiv atunci când activitățile respective sunt desfășurate în temeiul unei autorizații obținute potrivit Directivei 2013/36/UE, statele membre se asigură că astfel de activități sunt supuse supravegherii de către supraveghetorii lor naționali: (a) emitenții de monedă electronică în sensul definiției de la articolul 2 punctul 3 din Directiva 2009/110/CE a Parlamentului European și a Consiliului (42); (b) prestatorii de servicii de plată în sensul definiției de la articolul 4 punctul 11 din Directiva (UE) 2015/2366 și (c) furnizorii de servicii de criptoactive. În sensul primului paragraf, supraveghetorii din statul membru în care se desfășoară activitățile monitorizează în mod eficace și asigură respectarea cerințelor prevăzute în Regulamentele (UE) 2024/1624 și (UE) 2023/1113.	(4) În cazul emitenților de monedă electronică, furnizorilor de servicii de criptoactive și prestatorilor de servicii de plată înregistrați într-un alt stat membru UE care își desfășoară activitatea pe teritoriul Republicii Moldova în temeiul libertății de a presta servicii prin intermediul agenților sau distribuitorilor sau al altor tipuri de infrastructură, organele menționate la alin. (1) efectuează supravegherea în ceea ce privește respectarea cerințelor prevăzute în prezenta lege și Ordinului directorului Serviciului privind informațiile care însoțesc transferurile de fonduri și de anumite criptoactive.	Compatibil	
(2) Prin derogare de la alineatul (1), supravegherea agenților, a distribuitorilor sau a altor tipuri de infrastructură, menționată la alineatul respectiv, se efectuează de către supraveghetorul din statul membru în care este situat sediul central al entității obligate, atunci când:	(5) Prin excepție, supravegherea entităților prevăzute la alin. (4) se efectuează de către supraveghetorul din statul membru în care este situat sediul central al entității raportoare atunci când sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții:	Compatibil	
(a) criteriile stabilite în standardul tehnic de reglementare menționat la articolul 41 alineatul (2) nu sunt îndeplinite; și	a) entitatea raportoare nu are obligația desemnării unui punct de contact central pe teritoriul Republicii Moldova și	Compatibil	
(b) supraveghetorul din statul membru în care sunt situați agenții, distribuitorii sau alte tipuri de infrastructură informează supraveghetorul din statul membru în care este situat sediul central al entității obligate că, având în vedere infrastructura limitată a entității de pe teritoriul său, supravegherea activităților menționate la alineatul (1) este efectuată de	b) organele de supraveghere din Republica Moldova informează supraveghetorul din statul membru în care este situat sediul central al entității raportoare că, având în vedere infrastructura limitată a entității de pe teritoriul său, supravegherea activităților menționate la alin. (4) este efectuată de supraveghetorul statului membru în care este situat sediul central.	Compatibil	

supraveghetorul statului membru în care este situat sediul central al entității obligate.			
(3) În sensul prezentului articol, supraveghetorul din statul membru în care este situat sediul central al entității obligate și supraveghetorul din statul membru în care entitatea obligată își desfășoară activitatea în temeiul libertății de a presta servicii prin intermediul agenților sau al distribuitorilor sau al altor tipuri de infrastructură își furnizează reciproc orice informații necesare pentru a evalua dacă sunt îndeplinite criteriile menționate la alineatul (2) litera (a), inclusiv cu privire la orice modificare a circumstanțelor entității obligate care ar putea avea un impact asupra îndeplinirii criteriilor respective.	(6) În sensul alin. (5), supraveghetorul din statul membru în care este situat sediul central al entității raportoare și supraveghetorul din Republica Moldova își furnizează reciproc orice informații necesare pentru a evalua dacă sunt îndeplinite criteriile menționate la alin. (5) lit. a), inclusiv cu privire la orice modificare care ar putea avea un impact asupra îndeplinirii criteriilor respective.	Compatibil	
(4) Statele membre se asigură că supraveghetorul din statul membru în care este situat sediul central entitatea obligată informează entitatea obligată, în termen de 2 săptămâni de la primirea notificării în temeiul alineatului (2) litera (b), că va supraveghea activitățile agenților, ale distribuitorilor sau ale altor tipuri de infrastructură prin intermediul cărora entitățile obligate își desfășoară activitatea în temeiul libertății de a presta servicii într-un alt stat membru, precum și cu privire la orice modificare ulterioară a supravegherii acestuia.	(7) În situația entităților raportoare înregistrate în Republica Moldova care își desfășoară activitatea în temeiul libertății de a presta servicii în alte state membre, în termen de 2 săptămâni de la primirea notificării din partea respectivului stat membru, organele de supraveghere prevăzute la alin. (1) informează entitatea raportoare că va supraveghea activitățile agenților, ale distribuitorilor sau ale altor tipuri de infrastructură desfășurate în acel stat membru, precum și cu privire la orice modificare ulterioară a competenței de supraveghere.	Compatibil	
(5) Prezentul articol nu se aplică în cazul în care ACSB acționează în calitate de supraveghetor.	(8) Alin. (4)-(7) nu se aplică în cazul în care ACSB acționează în calitate de supraveghetor.	Compatibil	
Articolul 39 **Furnizarea de informații entităților obligate**	**Articolul 72. Organele cu funcții de supraveghere a entităților raportoare**		
(1) Statele membre se asigură că supraveghetorii pun la dispoziția entităților obligate aflate sub supravegherea lor informații privind spălarea banilor și finanțarea terorismului.	(13) Organele de supraveghere menționate la alin. (1) comunică entităților raportoare cel puțin următoarele categorii de informații:	Compatibil	
(2) Informațiile menționate la alineatul (1) includ următoarele:	(13) Organele de supraveghere menționate la alin. (1) comunică entităților raportoare cel puțin următoarele categorii de informații:	Compatibil	
(a) evaluarea riscurilor la nivelul Uniunii realizată de Comisie în temeiul articolului 7 și orice recomandare relevantă a Comisiei în temeiul articolului respectiv;	a) evaluarea riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului, precum și de neaplicare și eludare a sancțiunilor financiare specifice la nivelul Uniunii Europene realizată de Comisia Europeană, precum și orice recomandare relevantă a Comisiei Europene privind măsurile adecvate pentru a răspunde riscurilor identificate.	Compatibil	
(b) evaluări ale riscurilor la nivel național sau sectorial, efectuate în temeiul articolului 8;	b) evaluarea națională a riscurilor și evaluările sectoriale, realizate în temeiul art. 7;	Compatibil	

(c) orientările, recomandările și avizele relevante emise de ACSB în conformitate cu articolele 54 și 55 din Regulamentul (UE) 2024/1620;	c) orientările, recomandările și avizele relevante emise de ACSB;	Compatibil	
(d) informații privind țările terțe identificate în temeiul capitolului III secțiunea 2 din Regulamentul (UE) 2024/1624;	d) informații privind țările terțe cu deficiențe strategice semnificative în regimurile lor naționale privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, țările terțe cu deficiențe în materie de conformitate în regimurile lor naționale de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului și țările terțe care reprezintă o amenințare specifică și gravă la adresa sistemului financiar al Uniunii Europene;	Compatibil	
(e) orientările și rapoartele elaborate de ACSB, de alți supraveghetori și, după caz, de autoritatea publică care supervizează organismele de autoreglementare, de FIU sau de orice altă autoritate competentă sau de organizații internaționale și de organisme de standardizare în ceea ce privește metodele de spălare a banilor și de finanțare a terorismului care s-ar putea aplica unui sector, indiciile care ar putea facilita identificarea tranzacțiilor sau a activităților expuse riscului de a fi legate de spălarea banilor și finanțarea terorismului în sectorul respectiv, precum și orientările privind obligațiile entităților obligate în ceea ce privește sancțiunile financiare specifice.	e) orientările și rapoartele elaborate de ACSB, de alți supraveghetori, de Serviciu, de alte autorități competente, de organizații internaționale și de organisme de standardizare în ceea ce privește metodele de spălare a banilor și de finanțare a terorismului care s-ar putea aplica unui sector, indiciile care ar putea facilita identificarea tranzacțiilor sau a activităților expuse riscului de a fi legate de spălarea banilor și finanțarea terorismului în sectorul respectiv;	Compatibil	
(3) Statele membre se asigură că supraveghetorii desfășoară activități de sensibilizare, după caz, pentru a informa entitățile obligate aflate sub supravegherea lor cu privire la obligațiile care le revin.	(14) Organele cu funcții de supraveghere desfășoară, după caz, activități de informare și sensibilizare a entităților raportoare aflate sub supravegherea acestora cu privire la obligațiile care le revin în temeiul legislației privind prevenirea și combaterea spălării banilor, finanțării terorismului și finanțării proliferării armelor de distrugere în masă.	Compatibil	
(4) Statele membre se asigură că supraveghetorii pun imediat la dispoziția entităților obligate aflate sub supravegherea lor informațiile privind persoanele sau entitățile desemnate în legătură cu sancțiunile financiare specifice și cu sancțiunile financiare ale ONU.	f) orientări privind obligațiile entităților raportoare în ceea ce privește sancțiunile financiare specifice. g) pun de îndată la dispoziția entităților raportoare aflate sub supravegherea lor informațiile privind persoanele sau entitățile desemnate în legătură cu sancțiunile financiare specifice și cu sancțiunile financiare ale ONU.	Compatibil	
Articolul 40 **Supravegherea bazată pe riscuri**	**Articolul 72. Organele cu funcții de supraveghere a entităților raportoare**		
(1) Statele membre se asigură că supraveghetorii aplică o abordare bazată pe riscuri în ceea ce privește supravegherea. În acest scop, statele membre se asigură că aceștia:	(15) Organele de supraveghere menționate la alin. (1) elaborează programe anuale de supraveghere, care iau în considerare calendarul și resursele necesare pentru a reacționa	Compatibil	

	prompt în cazul unor indicii obiective și semnificative de încălcare a prevederilor prezentei legi și a Ordinului directorului Serviciului privind informațiile care însoțesc transferurile de fonduri și de anumite criptoactive, utilizând o abordare bazată pe risc în activitatea de supraveghere, care presupune cel puțin:		
(a) înțeleg clar riscurile de spălare a banilor și de finanțare a terorismului prezente în statul lor membru;	a) identificare și înțelegerea clară a riscurilor sectoriale și naționale de spălare a banilor și de finanțare a terorismului, precum și a riscurilor de neaplicare și de eludare a sancțiunilor financiare specifice;	Compatibil	
(b) evaluează toate informațiile relevante privind riscurile specifice interne și internaționale legate de clienții, produsele și serviciile entităților obligate;	b) evaluează toate informațiile relevante privind riscurile sectoriale, naționale și internaționale legate de clienții, produsele și serviciile entităților raportoare;	Compatibil	
(c) stabilesc frecvența și intensitatea supravegherii atât la fața locului, cât și de la distanță, precum și a celei tematice în funcție de profilul de risc al entităților obligate și de riscurile de spălare a banilor și de finanțare a terorismului prezente în respectivul stat membru.	c) stabilirea frecvenței și intensității supravegherii, directe sau indirecte, atât la fața locului, cât și de la distanță, precum și a celei tematice în funcție de profilul de risc al entităților raportoare și de riscurile de spălare a banilor și de finanțare a terorismului identificate la nivel național, precum și în funcție de profilul de risc al entităților raportoare și riscurile de spălare a banilor, de finanțare a terorismului și riscurile de neaplicare și de eludare a sancțiunilor financiare specifice la care acestea sunt expuse.	Compatibil	
În sensul primului paragraf litera (c) de la prezentul alineat, supraveghetorii elaborează programe anuale de supraveghere, care iau în considerare calendarul și resursele necesare pentru a reacționa prompt în cazul unor indicii obiective și semnificative de încălcare a Regulamentelor (UE) 2024/1624 și (UE) 2023/1113.	(15) Organele de supraveghere menționate la alin. (1) elaborează programe anuale de supraveghere, care iau în considerare calendarul și resursele necesare pentru a reacționa prompt în cazul unor indicii obiective și semnificative de încălcare a prevederilor prezentei legi și a Ordinului directorului Serviciului privind informațiile care însoțesc transferurile de fonduri și de anumite criptoactive, utilizând o abordare bazată pe risc în activitatea de supraveghere, care presupune cel puțin:	Compatibil	
(2) Până la 10 iulie 2026, ACSB elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare și le înaintează Comisiei spre adoptare. Aceste proiecte de standarde tehnice de reglementare stabilesc criterii de referință și o metodologie de evaluare și clasificare a profilului de risc inerent și rezidual al entităților obligate, precum și frecvența cu care trebuie revizuit un astfel de profil de risc. Pentru frecvența respectivă, se iau în considerare orice eveniment sau evoluție majoră apărută în	N/A	N/A	

gestionarea și funcționarea entității obligate, precum și natura și dimensiunea activității.			
Se conferă Comisiei competența de a completa prezenta directivă prin adoptarea standardelor tehnice de reglementare menționate la primul paragraf în conformitate cu articolele 49-52 din Regulamentul (UE) 2024/1620.	N/A	N/A	
(3) Până la 10 iulie 2028, ACSB emite orientări adresate supraveghetorilor cu privire la:	N/A	N/A	
(a) caracteristicile unei abordări bazate pe riscuri în ceea ce privește supravegherea;	N/A	N/A	
(b) măsurile care urmează să fie puse în aplicare la nivelul supraveghetorilor pentru a asigura o supraveghere adecvată și eficace, inclusiv pentru formarea personalului lor;	N/A	N/A	
(c) etapele care trebuie urmate atunci când se efectuează supravegherea în funcție de risc.	N/A	N/A	
După caz, orientările menționate la primul paragraf țin seama de rezultatele evaluărilor efectuate în temeiul articolelor 30 și 35 din Regulamentul (UE) 2024/1620.	N/A	N/A	
(4) Statele membre se asigură că supraveghetorii iau în considerare marja de manevră permisă entității obligate și revizuiesc în mod corespunzător evaluările riscurilor care stau la baza acestei marje de manevră, precum și caracterul adecvat al politicilor, al procedurilor și al controalelor interne ale entității obligate.	(23) Organele de supraveghere iau în considerare marja de manevră permisă entității raportoare și revizuiesc în mod corespunzător evaluările riscurilor care stau la baza acestei marje de manevră, precum și caracterul adecvat al politicilor, al procedurilor și al controalelor interne ale entității raportoare.	Compatibil	
(5) Statele membre se asigură că supraveghetorii elaborează un raport anual de activitate detaliat și că un rezumat al acestui raport este publicat. Rezumatul respectiv nu trebuie să conțină informații confidențiale și include:	(24) Organele de supraveghere prevăzute la alin. (1) elaborează un raport anual de activitate detaliat și publică un rezumat al acestui raport, care nu include informații confidențiale și care detaliază:	Compatibil	
(a) categoriile de entități obligate aflate sub supraveghere și numărul de entități obligate din fiecare categorie;	a) categoriile de entități raportoare aflate sub supraveghere și numărul de entități raportoare din fiecare categorie.	Compatibil	
(b) o descriere a competențelor conferite supraveghetorilor și a sarcinilor care le sunt atribuite, precum și, după caz, a participării la mecanismele menționate la articolul 37 alineatul (4) și, pentru supraveghetorul principal, un rezumat al activităților de coordonare desfășurate;	b) o descriere a competențelor și a sarcinilor atribuite organului de supraveghere precum și, după caz, a participării la mecanismele menționate la alin. (1) și, pentru Serviciu, un rezumat al activităților de coordonare desfășurate;	Compatibil	
(c) o prezentare generală a activităților de supraveghere desfășurate.	c) o prezentare generală a activităților de supraveghere desfășurate.	Compatibil	
Articolul 41 **Puncte de contact centrale**	**Articolul 73. Puncte de contact centrale**		

(1) În sensul articolului 37 alineatul (1) și al articolului 38 alineatul (1), statele membre pot solicita emitenților de monedă electronică, prestatorilor de servicii de plată și furnizorilor de servicii de criptoactive care își desfășoară activitatea pe teritoriul lor sub alte forme decât sub formă de filială sau de sucursală sau care își desfășoară activitatea pe teritoriul lor prin intermediul agenților, al distribuitorilor sau al altor tipuri de infrastructură în temeiul libertății de a presta servicii să desemneze un punct de contact central pe teritoriul lor. Punctul de contact central respectiv asigură, în numele entității obligate, respectarea normelor în materie de CSB/CFT și facilitează supravegherea de către supraveghetori, inclusiv prin punerea la dispoziția supraveghetorilor a documentelor și a informațiilor, la cerere.	(1) În scopul realizării unei supravegheri adecvate și eficace, autoritățile competente pot solicita emitenților de monedă electronică, prestatorilor de servicii de plată și furnizorilor de servicii de criptoactive care își desfășoară activitatea pe teritoriul Republicii Moldova, sub alte forme decât sub formă de filială sau de sucursală sau care își desfășoară activitatea prin intermediul agenților, al distribuitorilor sau al altor tipuri de infrastructură în temeiul libertății de a presta servicii să desemneze un punct de contact central pe teritoriul lor. (2) Punctul de contact central respectiv asigură, în numele entității raportoare, respectarea normelor în materie de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului și facilitează supravegherea de către organele de supraveghere, inclusiv prin punerea la dispoziția acestora a documentelor și a informațiilor, la cerere.	Compatibil	
(2) Până la 10 iulie 2026, ACSB elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare și le înaintează Comisiei spre adoptare. Proiectele de standarde tehnice de reglementare prevăd criteriile de stabilire a circumstanțelor în care este adecvată numirea unui punct de contact central în conformitate cu alineatul (1), precum și funcțiile punctelor de contact centrale.	N/A	N/A	
Se conferă Comisiei competența de a completa prezenta directivă prin adoptarea standardelor tehnice de reglementare menționate la primul paragraf în conformitate cu articolele 49-52 din Regulamentul (UE) 2024/1620.	N/A	N/A	
Articolul 42 **Divulgarea de informații către FIU**	**Articolul 74. Divulgarea de informații către Serviciu**		
(1) Statele membre se asigură că supraveghetorii informează cu promptitudine FIU în cazul în care aceștia, pe parcursul verificărilor pe care le efectuează la entitățile obligate sau în orice alt mod, descoperă fapte care ar putea avea legătură cu spălarea banilor, cu infracțiunile premisă în domeniul spălării banilor sau cu finanțarea terorismului.	(1) Organele cu funcții de supraveghere prevăzute la art. 72 alin. (1) informează imediat, dar nu mai târziu de 24 de ore, Serviciul în cazul în care, pe parcursul controalelor pe care le efectuează la entitățile raportoare sau în oricare alt mod, descoperă fapte care ar putea avea legătură cu spălarea banilor sau cu finanțarea terorismului, conform unor proceduri și criterii elaborate de Serviciu în comun cu organele cu funcții de supraveghere.	Compatibil	
(2) Statele membre se asigură că supraveghetorii autorizați să supervizeze piețele bursiere, valutare și de produse financiare derivate informează FIU în cazul în care descoperă informații	(2) Organele cu funcții de supraveghere autorizați să supervizeze piețele bursiere, valutare și de produse financiare derivate informează Serviciul în cazul în care descoperă	Compatibil	

care ar putea avea legătură cu spălarea banilor sau cu finanțarea terorismului.	informații care ar putea avea legătură cu spălarea banilor sau cu finanțarea terorismului.		
(3) Statele membre se asigură că respectarea cerințelor prevăzute la prezentul articol nu înlocuiește nicio obligație a autorităților de supraveghere de a raporta autorităților competente relevante orice activitate infracțională pe care o descoperă sau de care iau cunoștință în cursul îndeplinirii activităților lor de supraveghere.	(3) Independent de aplicarea alin. (1) și (2), organele cu funcții de supraveghere au obligația de a sesiza autorităților competente orice activitate infracțională pe care o descoperă sau de care iau cunoștință în cursul îndeplinirii activităților lor de supraveghere.	Compatibil	
Articolul 43 **Furnizarea de informații FIU**	**Articolul 72. Organele cu funcții de supraveghere a entităților raportoare**		
Statele membre se asigură că supraveghetorii comunică FIU cel puțin următoarele informații:	(25) Organele de supraveghere prevăzute la alin. (1) comunică Serviciului cel puțin următoarele informații:	Compatibil	
(a) lista sediilor care își desfășoară activitatea în statul membru respectiv și lista infrastructurii aflate sub supravegherea acestora în temeiul articolului 38 alineatul (1), precum și orice modificare a acestor liste;	(a) lista sediilor care își desfășoară activitatea în statul membru respectiv și lista infrastructurii aflate sub supravegherea acestora în temeiul art. 72 alin. (4), precum și orice modificare a acestor liste;	Compatibil	
(b) orice constatări relevante care indică deficiențe grave ale sistemelor de raportare ale entităților obligate;	(b) orice constatări relevante care indică deficiențe grave ale sistemelor de raportare ale entităților raportoare supravegheate;	Compatibil	
(c) rezultatele evaluărilor riscurilor efectuate în temeiul articolului 40, sub formă agregată.	(c) rezultatele evaluărilor riscurilor efectuate în temeiul art. 72 alin. (15), sub formă agregată.	Compatibil	
Articolul 44 **Principii generale referitoare la cooperarea în materie de supraveghere**	**Articolul 75. Principii generale referitoare la cooperarea în materie de supraveghere**		
Statele membre se asigură că supraveghetorii cooperează între ei în cea mai mare măsură posibilă, indiferent de natura sau statutul lor. Această cooperare poate include, în limitele competențelor supraveghetorului solicitat, desfășurarea unor anchete în numele unui supraveghetor solicitant și schimbul ulterior de informații obținute prin intermediul anchetelor respective sau facilitarea desfășurării unor astfel de anchete de către supraveghetorul solicitant.	Organele cu funcții de supraveghere prevăzute la art. 72 alin. (1) cooperează, la nivel național și internațional, în cea mai mare măsură posibilă, indiferent de natura sau statutul lor. Această cooperare poate include, în limitele competențelor supraveghetorului solicitat, desfășurarea unor anchete în numele unui supraveghetor solicitant și schimbul ulterior de informații obținute prin intermediul anchetelor respective sau facilitarea desfășurării unor astfel de anchete de către supraveghetorul solicitant.	Compatibil	
Articolul 45 **Furnizarea de informații cu privire la activitățile transfrontaliere**	**Articolul 76. Furnizarea de informații cu privire la activitățile transfrontaliere**		
(1) Statele membre se asigură că supraveghetorii din statul membru de origine informează supraveghetorii din statul membru gazdă cât mai curând posibil și, în orice caz, în termen de trei luni de la primirea unei notificări în temeiul articolului 8 alineatul (1) din Regulamentul (UE) 2024/1624 cu privire la	(1) Organele cu funcții de supraveghere prevăzute la art. 72 alin. (1) informează supraveghetorii din statul membru gazdă cât mai curând posibil și, în orice caz, în termen de 3 luni de la primirea unei notificări cu privire la activitățile pe care entitatea raportoare înregistrată în Republica Moldova intenționează să	Compatibil	

activitățile pe care entitatea obligată intenționează să le desfășoare în statul membru gazdă.	le desfășoare în statul membru gazdă, precum și, cât mai curând posibil și, în orice caz, în termen de o lună de la orice modificare ulterioară.		
Orice modificare ulterioară notificată supraveghetorilor din statul membru de origine în temeiul articolului 8 alineatul (2) din Regulamentul (UE) 2024/1624 se notifică supraveghetorilor din statul membru gazdă cât mai curând posibil și, în orice caz, în termen de o lună de la primirea acesteia.	(1) Organele cu funcții de supraveghere prevăzute la art. 72 alin. (1) informează supraveghetorii din statul membru gazdă cât mai curând posibil și, în orice caz, în termen de 3 luni de la primirea unei notificări cu privire la activitățile pe care entitatea raportoare înregistrată în Republica Moldova intenționează să le desfășoare în statul membru gazdă, precum și, cât mai curând posibil și, în orice caz, în termen de o lună de la orice modificare ulterioară.	Compatibil	
(2) Statele membre se asigură că supraveghetorii din statul membru de origine comunică supraveghetorilor din statul membru gazdă informații privind activitățile desfășurate efectiv de entitatea obligată pe teritoriul statului membru gazdă pe care le primesc în contextul activităților lor de supraveghere, inclusiv informațiile transmise de entitățile obligate ca răspuns la chestionarele de supraveghere, precum și orice informații relevante legate de activitățile desfășurate în statul membru gazdă.	(2) Organele cu funcții de supraveghere prevăzute la art. 72 alin. (1) comunică, cel puțin o dată pe an, supraveghetorilor din statul membru al Uniunii Europene gazdă informații privind activitățile desfășurate efectiv de entitatea raportoare înregistrată în Republica Moldova pe teritoriul statului membru gazdă, pe care le primesc în contextul activităților lor de supraveghere, inclusiv informațiile transmise ca răspuns la chestionarele de supraveghere, precum și orice informații relevante legate de activitățile desfășurate în statul membru gazdă.	Compatibil	
Informațiile menționate la primul paragraf sunt comunicate cel puțin o dată pe an. În cazul în care informațiile respective sunt furnizate într-o formă agregată, statele membre se asigură că supraveghetorii din statul membru de origine răspund prompt la orice solicitare de informații suplimentare din partea supraveghetorilor din statul membru gazdă.	(2) Organele cu funcții de supraveghere prevăzute la art. 72 alin. (1) comunică, cel puțin o dată pe an, supraveghetorilor din statul membru al Uniunii Europene gazdă informații privind activitățile desfășurate efectiv de entitatea raportoare înregistrată în Republica Moldova pe teritoriul statului membru gazdă, pe care le primesc în contextul activităților lor de supraveghere, inclusiv informațiile transmise ca răspuns la chestionarele de supraveghere, precum și orice informații relevante legate de activitățile desfășurate în statul membru gazdă. (3) În cazul în care informațiile prevăzute la alin. (2) sunt furnizate într-o formă agregată, organele de supraveghere prevăzute la art. 72 alin. (1) răspund prompt la orice solicitare de informații suplimentare din partea supraveghetorilor din statul membru gazdă.	Compatibil	
Prin derogare de la al doilea paragraf de la prezentul alineat, statele membre se asigură că supraveghetorii din statul membru de origine informează supraveghetorii din statul membru gazdă imediat după primirea notificării din partea entităților obligate	(4) În cazul entităților raportoare înregistrate în Republica Moldova care doresc să desfășoare activități pe teritoriul unui alt stat membru pentru prima dată, organele cu funcții de supraveghere prevăzute la art. 72 alin. (1) informează	Compatibil	

în temeiul articolului 8 alineatul (1) din Regulamentul (UE) 2024/1624 că au început activitățile din statul membru gazdă.	supraveghetorii din statul membru al Uniunii Europene gazdă imediat ce primesc notificarea de începere a activității din partea entității raportoare.		
Articolul 46 **Dispoziții referitoare la cooperare în contextul supravegherii la nivel de grup**	**Articolul 77. Dispoziții referitoare la cooperare în contextul supravegherii la nivel de grup**		
(1) În cazul instituțiilor de credit și al instituțiilor financiare care fac parte dintr-un grup, statele membre se asigură că, în scopurile prevăzute la articolul 37 alineatul (1), supraveghetorii financiari din statul membru de origine și cei din statul membru gazdă cooperează între ei în cea mai mare măsură posibilă, indiferent de natura sau statutul lor. De asemenea, aceștia cooperează cu ACSB atunci când aceasta acționează în calitate de supraveghetor.	(1) În cazul instituțiilor de credit și al instituțiilor financiare care fac parte dintr-un grup, organele cu funcții de supraveghere prevăzute la art. 72 alin. (1) cooperează cu supraveghetorii financiari din celelalte state membre în cea mai mare măsură posibilă indiferent de natura sau statutul lor, precum și cu ACSB atunci când aceasta acționează în calitate de supraveghetor.	Compatibil	
(2) Cu excepția cazului în care ACSB acționează în calitate de supraveghetor, statele membre se asigură că supraveghetorii financiari din statul membru de origine supraveghează punerea în aplicare efectivă a politicilor, a procedurilor și a controalelor la nivel de grup menționate în capitolul II secțiunea 2 din Regulamentul (UE) 2024/1624. Statele membre se asigură, de asemenea, că supraveghetorii financiari din statul membru gazdă supraveghează respectarea de către sediile situate pe teritoriul statului lor membru a Regulamentelor (UE) 2024/1624 și (UE) 2023/1113.	(2) Cu excepția cazului în care ACSB acționează în calitate de supraveghetor, organele cu funcții de supraveghere prevăzute la art. 72 alin. (1) supraveghează punerea în aplicare a politicilor, a procedurilor și a controalelor la nivel de grup pentru entitățile raportoare înregistrate pe teritoriul Republicii Moldova, precum și respectarea prezentei legi și a Ordinului directorului Serviciului privind informațiile care însoțesc transferurile de fonduri și de anumite criptoactive de către entitățile înregistrate în alte state care desfășoară activități pe teritoriul Republicii Moldova.	Compatibil	
(3) În sensul prezentului articol și cu excepția cazurilor în care sunt înființate colegii de supraveghere CSB/CFT în conformitate cu articolul 49, statele membre se asigură că supraveghetorii financiari își comunică reciproc orice informații de care au nevoie pentru a-și îndeplini sarcinile de supraveghere, fie la cerere, fie din proprie inițiativă. În special, supraveghetorii financiari își comunică reciproc orice informații care ar putea influența în mod semnificativ evaluarea expunerii la riscul inerent sau rezidual al unei instituții de credit sau al unei instituții financiare dintr-un alt stat membru, incluzând:	(3) Organele cu funcții de supraveghere prevăzute la art. 72 alin. (1) comunică reciproc celorlalți supraveghetori financiari, la nivel național sau internațional, la cerere sau din oficiu, informațiile necesare pentru îndeplinirea atribuțiilor de supraveghere, în special informații care ar putea influența în mod semnificativ evaluarea expunerii la riscul inerent sau rezidual al unei instituții de credit sau al unei instituții financiare dintr-un alt stat membru. (4) Informațiile prevăzute la alin. (3) includ:	Compatibil	
(a) identificarea structurii juridice, organizaționale și de guvernanță a grupului, care acoperă toate filialele și sucursalele;	a) identificarea structurii juridice, organizaționale și de guvernanță a grupului, care acoperă toate filialele și sucursalele;	Compatibil	

(b) informații relevante privind beneficiarii reali și personalul de conducere de nivel superior, inclusiv rezultatele verificărilor privind adecvarea, fie că sunt efectuate în temeiul prezentei directive, fie al altor acte juridice ale Uniunii;	b) informații relevante privind beneficiarii efectivi și personalul de conducere de nivel superior, inclusiv rezultatele verificărilor privind îndeplinirea condițiilor „potrivit și competent”;	Compatibil	
(c) politicile, procedurile și controalele stabilite în interiorul grupului;	c) politicile, procedurile și controalele stabilite în cadrul grupului;	Compatibil	
(d) informații cu privire la precauția privind clientela, inclusiv dosarele clienților și evidențele tranzacțiilor;	d) informații cu privire la precauția privind clienții, inclusiv dosarele clienților și evidențele tranzacțiilor;	Compatibil	
(e) evoluțiile nefavorabile privind societatea-mamă, filialele sau sucursalele, care ar putea afecta grav alte părți ale grupului;	e) evoluțiile nefavorabile privind societatea-mamă, filialele sau sucursalele, care ar putea afecta grav alte părți ale grupului;	Compatibil	
(f) sancțiunile pecuniare pe care supraveghetorii financiari intenționează să le impună și măsurile administrative pe care supraveghetorii financiari intenționează să le aplice în conformitate cu secțiunea 4 din prezentul capitol.	f) sancțiunile pecuniare pe care intenționează să le aplice și măsurile administrative pe care intenționează să le dispună.	Compatibil	
Statele membre se asigură, de asemenea, că supraveghetorii financiari sunt în măsură să efectueze, în limitele propriilor competențe, anchete în numele unei autorități de supraveghere solicitante și să partajeze informațiile obținute în urma acestor anchete sau să faciliteze desfășurarea unor astfel de anchete de către supraveghetorul solicitant.	(5) Cooperarea include, conform competențelor fiecărei autorități, desfășurarea activităților prevăzute la art. 75 ce se vor aplica în mod corespunzător.	Compatibil	
(4) Până la 10 iulie 2026, ACSB elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare și le înaintează Comisiei spre adoptare. Respectivele proiecte de standarde tehnice de reglementare detaliază sarcinile supraveghetorilor din țara de origine și ale celor din țara-gazdă, precum și modalitățile de cooperare între aceștia.	N/A	N/A	
Se conferă Comisiei competența de a completa prezenta directivă prin adoptarea standardelor tehnice de reglementare menționate la primul paragraf în conformitate cu articolele 49-52 din Regulamentul (UE) 2024/1620.	N/A	N/A	
(5) Supraveghetorii financiari pot sesiza ACSB în oricare dintre următoarele situații:	(6) Organele cu funcții de supraveghere prevăzute la art. 72 alin. (1), în calitate de supraveghetor financiar și nefinanciar, pot sesiza ACSB în următoarele situații:	Compatibil	
(a) în cazul în care un supraveghetor financiar nu a comunicat informațiile menționate la alineatul (3);	a) în cazul în care un supraveghetor financiar nu a comunicat informațiile menționate la alin. (3) și (4);	Compatibil	
(b) în cazul în care o cerere de cooperare a fost respinsă sau nu a primit răspuns într-un termen rezonabil.	b) în cazul în care o cerere de cooperare a fost respinsă sau nu a primit răspuns într-un termen rezonabil;	Compatibil	
(c) în cazul în care există un dezacord pe baza unor motive obiective privind încălcările identificate și privind sancțiunile pecuniare care trebuie impuse sau măsurile administrative care	c) în cazul în care există un dezacord pe baza unor motive obiective privind încălcările identificate, sancțiunile care trebuie aplicate sau măsurile administrative care trebuie	Compatibil	

trebuie aplicate entității sau grupului pentru a remedia încălcările respective.	dispuse entității sau grupului pentru a remedia încălcările respective.		
ACSB poate acționa în conformitate cu competențele care i-au fost conferite în temeiul articolului 33 din Regulamentul (UE) 2024/1620. În acest sens, ACSB își prezintă avizul cu privire la obiectul cererii în termen de o lună.	N/A	N/A	
(6) Statele membre se asigură că prezentul articol se aplică și supravegherii:	(7) Dispozițiile prezentului articol se aplică, în mod corespunzător și supravegherii:	Compatibil	
(a) grupurilor de entități obligate din sectorul nefinanciar;	a) grupurilor de entități raportoare din sectorul nefinanciar;	Compatibil	
(b) entităților obligate care își desfășoară activitatea în temeiul libertății de a presta servicii fără nicio infrastructură în alt stat membru decât statul membru în care sunt stabilite, în cazul în care supravegherea activităților din acel alt stat membru este efectuată de supraveghetorii statului membru respectiv în temeiul articolului 37 alineatul (1) al doilea paragraf.	b) entităților raportoare care sunt stabilite în alt stat membru și care își desfășoară activitatea în Republica Moldova în temeiul libertății de a presta servicii fără nicio infrastructură, în cazul în care supravegherea acestor activități este efectuată de autoritățile prevăzute la art. 72 alin. (3).	Compatibil	
În cazul în care situațiile menționate la alineatul (5) apar în legătură cu supraveghetorii nefinanciari, ACSB poate acționa în conformitate cu competențele care îi sunt conferite în temeiul articolului 38 din Regulamentul (UE) 2024/1620.	(6) Organele cu funcții de supraveghere prevăzute la art. 72 alin. (1), în calitate de supraveghetor financiar și nefinanciar, pot sesiza ACSB în următoarele situații: a) în cazul în care un supraveghetor financiar nu a comunicat informațiile menționate la alin. (3) și (4); b) în cazul în care o cerere de cooperare a fost respinsă sau nu a primit răspuns într-un termen rezonabil; c) în cazul în care există un dezacord pe baza unor motive obiective privind încălcările identificate, sancțiunile care trebuie aplicate sau măsurile administrative care trebuie dispuse entității sau grupului pentru a remedia încălcările respective.	Compatibil	
Statele membre se asigură totodată că în cazurile în care entitățile obligate din sectorul nefinanciar fac parte din structuri care dețin în comun proprietatea, gestionarea sau controlul conformității, inclusiv rețele sau parteneriate, supraveghetorii nefinanciari cooperează și fac schimb de informații.	(8) In cazurile în care entitățile raportoare din sectorul nefinanciar fac parte din structuri care dețin în comun proprietatea, gestionarea sau controlul conformității, inclusiv rețele sau parteneriate, supraveghetorii nefinanciari cooperează și fac schimb de informații.	Compatibil	
Articolul 47 **Cooperarea în materie de supraveghere în ceea ce privește entitățile obligate care desfășoară activități transfrontaliere**	**Articolul 78. Cooperarea în materie de supraveghere în ceea ce privește entitățile raportoare care desfășoară activități transfrontaliere**		
(1) În cazul în care entitățile obligate care nu fac parte dintr-un grup desfășoară activități transfrontaliere, astfel cum se menționează la articolul 54 alineatul (1), iar supravegherea este partajată între supraveghetorii din statul membru de origine și	(1) În cazul în care entitățile raportoare care nu fac parte dintr-un grup desfășoară activități transfrontaliere, iar supravegherea acestora este partajată între organele cu funcții de supraveghere din statul de origine și cele din statul gazdă, autoritățile	Compatibil	

din statul membru gazdă în temeiul articolului 37 alineatul (1) și al articolului 38 alineatul (1), statele membre se asigur că supraveghetorii respectivi cooperează între ei în cea mai mare măsură posibilă și se ajută reciproc în efectuarea supravegherii în temeiul articolului 37 alineatul (1) și al articolului 38 alineatul (1).	respective cooperează între ele în cea mai mare măsură posibilă și își acordă asistență reciprocă în exercitarea atribuțiilor de supraveghere.		
În sensul primului paragraf și cu excepția cazurilor în care sunt înființate colegii de supraveghere CSB/CFT în conformitate cu articolul 49, statele membre se asigură că supraveghetorii:	(2) În sensul alin. (1) și cu excepția cazurilor în care sunt constituite colegii de supraveghere în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, organele cu funcții de supraveghere:	Compatibil	
(a) își furnizează reciproc orice informații de care au nevoie pentru exercitarea atribuțiilor lor de supraveghere, fie la cerere, fie din proprie inițiativă, inclusiv informațiile menționate la articolul 46 alineatul (3) primul paragraf literele (a), (b) și (d), în cazul în care informațiile respective sunt necesare pentru îndeplinirea sarcinilor de supraveghere;	a) își furnizează reciproc orice informații de care au nevoie pentru exercitarea atribuțiilor lor de supraveghere, fie la cerere, fie din proprie inițiativă, inclusiv informațiile menționate la art. 77 alin. (4) lit. a), b) și d), în cazul în care informațiile respective sunt necesare pentru îndeplinirea sarcinilor de supraveghere;	Compatibil	
(b) se informează reciproc cu privire la orice evoluție negativă în ceea ce privește entitatea obligată, sediile sale sau tipurile de infrastructură, care ar putea afecta grav respectarea de către entitate a cerințelor aplicabile, precum și cu privire la sancțiunile pecuniare pe care intenționează să le impună sau măsurile administrative pe care intenționează să le aplice în conformitate cu secțiunea 4 din prezentul capitol;	b) se informează reciproc cu privire la orice evoluție negativă în ceea ce privește entitatea raportoare, sediile sale sau tipurile de infrastructură, care ar putea afecta grav respectarea de către entitate a cerințelor aplicabile, precum și cu privire la sancțiunile pecuniare pe care intenționează să le impună sau măsurile administrative pe care intenționează să le aplice;	Compatibil	
(c) sunt în măsură să efectueze, în limitele propriilor competențe, anchete în numele unei autorități de supraveghere solicitante și să partajeze informațiile obținute în urma acestor anchete sau să faciliteze desfășurarea unor astfel de anchete de către supraveghetorul solicitant.	c) sunt în măsură să efectueze, în limitele propriilor competențe, anchete în numele unei autorități de supraveghere solicitante și să partajeze informațiile obținute în urma acestor anchete sau să faciliteze desfășurarea unor astfel de anchete de către supraveghetorul solicitant.	Compatibil	
Prezentul alineat se aplică, de asemenea, în cazul entităților obligate care sunt stabilite într-un singur stat membru și își desfășoară activitatea în temeiul libertății de a presta servicii într-un alt stat membru fără nicio infrastructură, în cazul în care supravegherea activităților din acel alt stat membru este efectuată de supraveghetorii statului membru respectiv în temeiul articolului 37 alineatul (1) al doilea paragraf.	(3) Prevederile alin. (2) se aplică, de asemenea, entităților raportoare stabilite într-un singur stat membru, care își desfășoară activitatea în temeiul libertății de a presta servicii într-un alt stat membru, fără nicio infrastructură pe teritoriul acestuia, în cazul în care supravegherea activităților desfășurate în acel alt stat membru este exercitată de autoritățile de supraveghere ale statului membru respectiv.	Compatibil	
(2) În cazul în care supravegherea entității obligate și a oricărui tip de infrastructură din alte state membre este încredințată supraveghetorilor din statul membru de origine în temeiul articolului 38 alineatul (2), statele membre se asigură că	(4) În cazul în care supravegherea se realizează conform art. 72 alin. (5) supraveghetorii din statul membru de origine informează periodic organele de supraveghere din Republica Moldova cu privire la măsurile în vigoare în cadrul entității	Compatibil	

supraveghetorii din statul membru de origine informează periodic supraveghetorii din statul membru gazdă cu privire la măsurile în vigoare în cadrul entității obligate și la respectarea de către entitatea respectivă a cerințelor aplicabile, inclusiv a celor în vigoare în statul membru gazdă. În cazul în care sunt identificate încălcări grave, repetate sau sistematice, supraveghetorii din statul membru de origine informează prompt supraveghetorii din statul membru gazdă cu privire la încălcările respective și la orice sancțiuni pecuniare pe care intenționează să le impună și la măsurile administrative pe care intenționează să le aplice pentru remedierea lor.	raportoare și la respectarea de către entitatea respectivă a cerințelor aplicabile, inclusiv a celor în vigoare în statul membru gazdă. (5) În cazul în care sunt identificate încălcări grave, repetate sau sistematice, supraveghetorii din statul membru de origine informează prompt organele de supraveghere din Republica Moldova cu privire la încălcările respective și la orice sancțiuni pecuniare pe care intenționează să le impună și la măsurile administrative pe care intenționează să le aplice pentru remedierea lor.		
Statele membre se asigură că supraveghetorii din statul membru gazdă acordă asistență supraveghetorilor din statul membru de origine pentru a asigura verificarea respectării cerințelor legale de către entitatea obligată. În special, statele membre se asigură că supraveghetorii din statul membru gazdă informează supraveghetorii din statul membru de origine cu privire la orice îndoieli serioase pe care le au cu privire la respectarea de către entitatea obligată a cerințelor aplicabile și că le comunică supraveghetorilor din statul membru de origine orice informație pe care o dețin în acest sens.	(6) Organele de supraveghere din Republica Moldova acordă asistență supraveghetorilor din statul membru de origine pentru a asigura verificarea respectării cerințelor legale de către entitatea raportoare și, în special, informează supraveghetorii din statul membru de origine cu privire la orice îndoieli serioase pe care le au cu privire la respectarea de către entitatea raportoare a cerințelor aplicabile și le comunică supraveghetorilor din statul membru de origine orice informație pe care o dețin în acest sens.	Compatibil	
Prezentul alineat se aplică, de asemenea, în cazul entităților obligate care sunt stabilite într-un singur stat membru și își desfășoară activitatea în temeiul libertății de a presta servicii într-un alt stat membru fără nicio infrastructură, cu excepția cazului în care supravegherea activităților din acel alt stat membru este efectuată de supraveghetorii statului membru respectiv în temeiul articolului 37 alineatul (1) al doilea paragraf.	(7) Dispozițiile prezentului articol se aplică și entităților raportoare care își desfășoară activitatea în temeiul libertății de a presta servicii într-un alt stat membru fără nicio infrastructură, cu excepția cazului în care supravegherea activităților din Republica Moldova este efectuată de supraveghetorii naționali în temeiul art. 72 alin. (3).	Compatibil	
(3) Supraveghetorii pot sesiza ACSB în oricare dintre următoarele situații:	(8) Organele de supraveghere prevăzute la art. 72 alin. (1) pot sesiza ACSB în oricare dintre următoarele situații:	Compatibil	
(a) în cazul în care un supraveghetor nu a comunicat informațiile menționate la alineatul (1) al doilea paragraf literele (a) și (b) sau la alineatul (2) primul și al doilea paragraf;	a) în cazul în care un supraveghetor nu a comunicat informațiile menționate la alin. (1) lit. a) și b) sau la alin. (2) și (3);	Compatibil	
(b) în cazul în care o cerere de cooperare a fost respinsă sau nu a primit răspuns într-un termen rezonabil;	b) în cazul în care o cerere de cooperare a fost respinsă sau nu a primit răspuns într-un termen rezonabil;	Compatibil	
(c) în cazul în care există un dezacord pe baza unor motive obiective privind încălcările identificate și privind sancțiunile pecuniare care trebuie impuse sau măsurile administrative care trebuie aplicate entității pentru a remedia respectivele încălcări.	c) în cazul în care există un dezacord pe baza unor motive obiective privind încălcările identificate și privind sancțiunile pecuniare care trebuie impuse sau măsurile administrative care trebuie aplicate entității pentru a remedia respectivele încălcări.	Compatibil	

ACSB acționează în conformitate cu competențele care i-au fost conferite în temeiul articolelor 33 și 38 din Regulamentul (UE) 2024/1620. ACSB își prezintă avizul cu privire la obiectul cererii în termen de o lună.	N/A	N/A	
Articolul 48 **Schimbul de informații în legătură cu punerea în aplicare a politicilor la nivel de grup în țări terțe**	**Articolul 78. Cooperarea în materie de supraveghere în ceea ce privește entitățile raportoare care desfășoară activități transfrontaliere**		
Supraveghetorii, inclusiv ACSB, se informează reciproc cu privire la cazurile în care legislația unei țări terțe nu permite punerea în aplicare a politicilor, a procedurilor și a controalelor necesare în temeiul articolului 16 din Regulamentul (UE) 2024/1624. În astfel de cazuri, pot fi întreprinse acțiuni coordonate de către supraveghetori în vederea aplicării unei soluții. Pentru identificarea țărilor terțe care nu permit punerea în aplicare a politicilor, a procedurilor și a controalelor necesare în temeiul articolului 16 din Regulamentul (UE) 2024/1624, supraveghetorii țin seama de eventualele constrângeri juridice care ar putea împiedica buna punere în aplicare a acestor politici, proceduri și controale, inclusiv secretul profesional, un nivel insuficient de protecție a datelor și alte constrângeri care limitează schimbul de informații care pot fi relevante în acest scop.	(9) Organele cu funcții de supraveghere din Republica Moldova fac schimb de informații cu ACSB și cu supraveghetorii din celelalte state membre ale Uniunii Europene atunci când sunt identificate cazuri în care legislația unei țări terțe nu permite punerea în aplicare a cerințelor la nivel de grup, cu scopul de a acționa în mod coordonat pentru aplicarea unei soluții unitare. (10) Pentru identificarea țărilor terțe care nu permit punerea în aplicare a politicilor, a procedurilor și a controalelor necesare în temeiul art. 15, organele cu funcții de supraveghere iau în considerare eventualele constrângeri juridice care ar putea împiedica buna punere în aplicare a politicilor, procedurilor și controalelor la nivel de grup, inclusiv cu privire la secretul profesional, un nivel insuficient de protecție a datelor și alte constrângeri care limitează schimbul de informații care pot fi relevante în acest scop.	Compatibil	
SECȚIUNEA 2 **Cooperarea în cadrul colegiilor de supraveghere CSB/CFT și cu omologii din țări terțe**			
Articolul 49 **Colegiile de supraveghere CSB/CFT în sectorul financiar**	**Articolul 79. Colegiile de supraveghere în sectorul financiar**		
(1) Statele membre se asigură că sunt înființate colegii dedicate de supraveghere CSB/CFT de către supraveghetorul financiar responsabil pentru societatea-mamă a unui grup de instituții de credit sau instituții financiare sau al sediului central al unei instituții de credit sau instituții financiare în oricare dintre următoarele situații:	(1) Organele cu funcții de supraveghere din sectorul financiar înființează colegii dedicate de supraveghere în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului pentru societatea-mamă a unui grup de instituții de credit sau instituții financiare sau în cazul sediului central al unei instituții de credit sau instituții financiare în oricare dintre următoarele situații:	Compatibil	
(a) în cazul în care o instituție de credit sau o instituție financiară, inclusiv grupuri de astfel de instituții, înființează sedii în cel puțin două state membre diferite, altele decât statul membru în care este situat sediul central	a) în cazul în care o instituție de credit sau o instituție financiară, inclusiv grupuri de astfel de instituții, înființează sedii în cel puțin două state membre diferite, altele Republica Moldova;	Compatibil	

(b) în cazul în care o instituție de credit sau o instituție financiară dintr-o țară terță înființează sedii în cel puțin trei state membre.	b) în cazul în care o instituție de credit sau o instituție financiară dintr-o țară terță înființează sedii în cel puțin trei state membre.	Compatibil	
(2) Membrii permanenți ai colegiului sunt supraveghetorul financiar responsabil de societatea-mamă sau al sediului central, supraveghetorii financiari responsabili de sediile din statele membre gazdă și supraveghetorii financiari responsabili de infrastructura din statele membre gazdă în temeiul articolului 38.	(2) Membrii permanenți ai colegiului sunt organul cu funcții de supraveghere responsabil de societatea-mamă sau al sediului central, supraveghetorii financiari responsabili de sediile din statele membre gazdă și supraveghetorii financiari responsabili de infrastructura din statele membre gazdă în temeiul art. 72 alin. (4) și (5).	Compatibil	
(3) Prezentul articol nu se aplică în cazul în care ACSB acționează în calitate de supraveghetor.	(14) Prezentul articol nu se aplică în cazul în care ACSB acționează în calitate de supraveghetor.	Compatibil	
(4) Activitățile colegiilor de supraveghere CSB/CFT ar trebui să fie proporționale cu nivelul de risc de spălare a banilor și de finanțare a terorismului la care este expusă instituția de credit sau instituția financiară ori grupul și cu amploarea activității sale transfrontaliere.	(4) Activitățile colegiilor de supraveghere în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului trebuie să fie proporționale cu nivelul de risc de spălare a banilor și de finanțare a terorismului la care este expusă instituția de credit sau instituția financiară ori grupul și cu amploarea activității sale transfrontaliere	Compatibil	
(5) În sensul alineatului (1), statele membre se asigură că supraveghetorii financiari identifică:	(5) În aplicarea alin. (1) organele cu funcții de supraveghere din sectorul financiar identifică:	Compatibil	
(a) toate instituțiile de credit sau instituțiile financiare care au fost autorizate în statul lor membru și care au sedii în alte state membre sau în țări terțe;	a) toate instituțiile de credit sau instituțiile financiare care au fost autorizate în Republica Moldova și care au sedii în alte state membre sau în țări terțe;	Compatibil	
(b) toate sediile înființate de instituțiile de credit sau instituțiile financiare în alte state membre sau în țări terțe;	b) toate sediile înființate de instituțiile de credit sau instituțiile financiare în alte state membre sau în țări terțe;	Compatibil	
(c) sediile înființate pe teritoriul lor de instituții de credit sau instituții financiare din alte state membre sau țări terțe.	c) sediile înființate pe teritoriul Republicii Moldova de instituții de credit sau instituții financiare din alte state membre sau țări terțe.	Compatibil	
(6) În situații, altele decât cele prevăzute la articolul 38, în care instituțiile de credit sau instituțiile financiare desfășoară activități în alte state membre în temeiul libertății de a presta servicii, supraveghetorul financiar din statul membru de origine poate invita supraveghetorii financiari din statele membre respective să participe în cadrul colegiului în calitate de observatori.	(6) În alte situații decât cele prevăzute la art. 72 alin. (4) și (5), organele cu funcții de supraveghere din sectorul financiar pot invita în calitate de observatori, respectiv pot participa în calitate de observatori la colegii de supraveghere înființate pentru instituțiile de credit sau instituțiile financiare care desfășoară activități în alte state membre în temeiul libertății de a presta servicii,	Compatibil	
(7) În cazul în care un grup de instituții de credit sau instituții financiare cuprinde oricare entitate obligată din sectorul nefinanciar, supraveghetorul financiar care instituie colegiul invită supraveghetorii respectivelor entități obligate să participe în cadrul colegiului.	(7) În cazul în care un grup de instituții de credit sau instituții financiare cuprinde și entități raportoare din sectorul nefinanciar, supraveghetorul financiar care instituie colegiul invită organele cu funcții de supraveghere a respectivelor entități raportoare să participe în cadrul colegiului.	Compatibil	

(8) Statele membre pot autoriza înființarea de colegii de supraveghere CSB/CFT în cazul în care o instituție de credit sau o instituție financiară stabilită în Uniune a înființat sedii în cel puțin două țări terțe. Supraveghetorii financiari își pot invita omologii din țările terțe respective să înființeze un astfel de colegiu. Supraveghetorii financiari care participă la colegiu încheie un acord scris care detaliază condițiile și procedurile de cooperare și de schimb de informații.	(8) Organele cu funcții de supraveghere din sectorul financiar pot inființa colegii dedicate de supraveghere în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului în cazul în care o instituție de credit sau o instituție financiară stabilită pe teritoriul Republicii Moldova a înființat sedii în cel puțin două țări terțe. Supraveghetorii financiari care participă la un astfel de colegiu încheie un acord scris care detaliază condițiile și procedurile de cooperare și de schimb de informații.	Compatibil	
(9) Statele membre se asigură că colegiile de supraveghere sunt utilizate, printre altele, pentru a face schimb de informații, pentru a oferi asistență reciprocă sau pentru a coordona abordarea în materie de supraveghere a grupului sau a instituției, inclusiv, dacă este cazul, pentru a adopta măsuri adecvate și proporționale de remediere a încălcărilor grave ale Regulamentelor (UE) 2024/1624 și (UE) 2023/1113, care sunt depistate la nivelul grupului sau la nivelul instituției de credit sau al instituției financiare ori la nivelul sediilor înființate de grupul sau de instituția aflată sub jurisdicția unui supraveghetor care participă la colegiu.	(9) Colegiile de supraveghere sunt utilizate, cel puțin pentru a face schimb de informații, pentru a oferi asistență reciprocă, pentru a coordona abordarea în materie de supraveghere a grupului sau a instituției, inclusiv, dacă este cazul, pentru a adopta măsuri adecvate și proporționale de remediere a încălcărilor grave ale prezentei legi și a Ordinului directorului Serviciului privind informațiile care însoțesc transferurile de fonduri și de anumite criptoactive, care sunt depistate la nivelul grupului sau la nivelul instituției de credit sau al instituției financiare ori la nivelul sediilor înființate de grupul sau de instituția aflată sub jurisdicția unui supraveghetor care participă la colegiu.	Compatibil	
(10) ACSB poate lua parte la reuniunile colegiilor de supraveghere CSB/CFT și facilitează activitatea acestora în conformitate cu articolul 31 din Regulamentul (UE) 2024/1620. În cazul în care ACSB decide să participe la reuniunile unui colegiu de supraveghere CSB/CFT, aceasta are statutul de observator.	N/A	N/A	
(11) Supraveghetorii financiari le pot permite omologilor lor din țări terțe să participe în calitate de observatori în cadrul colegiilor de supraveghere CSB/CFT în cazul menționat la alineatul (1) litera (b) sau în cazul în care grupuri sau instituții de credit sau instituții financiare din Uniune operează sucursale și filiale în respectivele țări terțe, cu condiția ca:	(10) În cazul prevăzut la alin. (1) lit.b) sau în cazul în care grupuri sau instituții de credit sau instituții financiare din Republica Moldova operează sucursale și filiale țări terțe, organele cu funcții de supraveghere financiară pot permite ca omologii din respectivele tările terțe să participe ca observatori la colegiul inființat, cu respectarea următoarelor condiții:	Compatibil	
(a) omologii din țări terțe să prezinte o cerere de participare, iar membrii colegiului să fie de acord cu participarea lor sau ca membrii colegiului să convină să invite omologii respectivi din țări terțe;	a) omologii din țări terțe să prezinte o cerere de participare, iar membrii colegiului să fie de acord cu participarea lor sau ca membrii colegiului să convină să invite omologii respectivi din țări terțe;	Compatibil	
(b) să se aplice normele Uniunii de protecție a datelor pentru transferurile de date;	b) în cadrul colegiului să se aplice normele Uniunii Europene de protecție a datelor pentru transferurile de date;	Compatibil	

(c) omologii din țări terțe să semneze acordul scris menționat la alineatul (8) a treia teză și să transmită în cadrul colegiului informațiile relevante pe care le dețin pentru supravegherea instituțiilor de credit sau a instituțiilor financiare sau a grupului;	c) omologii din țări terțe să semneze acordul scris menționat la alin. (8) și să transmită în cadrul colegiului informațiile relevante pe care le dețin pentru supravegherea instituțiilor de credit sau a instituțiilor financiare sau a grupului;	Compatibil	
(d) informațiile divulgate să facă obiectul unor cerințe de garantare a secretului profesional cel puțin echivalente cu cele menționate la articolul 67 alineatul (1) și să fie utilizate exclusiv în scopul îndeplinirii sarcinilor de supraveghere ale supraveghetorilor financiari respectivi sau ale omologilor din țări terțe.	d) informațiile divulgate în cadrul colegiului să facă obiectul unor cerințe de garantare a secretului profesional cel puțin echivalente cu cele stabilite la nivel european și să fie utilizate exclusiv în scopul îndeplinirii sarcinilor de supraveghere ale supraveghetorilor financiari respectivi sau ale omologilor din țări terțe.	Compatibil	
Statele membre se asigură că supraveghetorii financiari care înființează colegiile efectuează o evaluare a îndeplinirii condițiilor prevăzute la primul paragraf și o transmit membrilor permanenți ai colegiului. Evaluarea respectivă se efectuează înainte ca omologului din țara terță să i se permită să ia parte la colegiu și poate fi repetată ulterior, după caz. Supraveghetorii financiari ai statului membru de origine pot solicita sprijinul ACSB pentru efectuarea evaluării respective.	(11) Organele de supraveghere din sectorul financiar efectuează o evaluare a îndeplinirii condițiilor prevăzute la alin. (10) și o transmit membrilor permanenți ai colegiului înainte ca omologului respectiv să i se permită participarea la colegiu și ulterior dacă este cazul. Pentru această evaluare, organele de supraveghere din sectorul financiar pot solicita sprijinul ACSB.	Compatibil	
(12) În cazul în care membrii permanenți ai colegiului consideră că este necesar, pot fi invitați observatori suplimentari, cu condiția respectării cerințelor de confidențialitate. Printre observatori se pot număra autoritățile de supraveghere prudențială, inclusiv BCE, acționând în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 1024/2013 al Consiliului (43), precum și autoritățile europene de supraveghere și FIU.	(12) În cazul în care membrii permanenți ai colegiului consideră că este necesar, pot fi invitați observatori suplimentari, cum ar fi autoritățile de supraveghere prudențială, inclusiv Banca Centrală Europeană, autoritățile europene de supraveghere și unitățile de informații financiare, cu condiția respectării cerințelor de confidențialitate.	Compatibil	
(13) În cazul în care membrii unui colegiu nu sunt de acord cu privire la măsurile care trebuie luate în legătură cu o entitate obligată, aceștia pot sesiza ACSB și îi pot solicita asistența în conformitate cu articolul 33 din Regulamentul (UE) 2024/1620.	(13) În cazul în care membrii unui colegiu nu sunt de acord cu privire la măsurile care trebuie luate în legătură cu o entitate raportoare, aceștia pot sesiza ACSB și îi pot solicita asistența.	Compatibil	
(14) Până la 10 iulie 2026, ACSB elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare și le înaintează Comisiei spre adoptare. Proiectele de standarde tehnice de reglementare respective precizează:	N/A	N/A	
(a) condițiile generale de funcționare, în funcție de riscuri, a colegiilor de supraveghere CSB/CFT în sectorul financiar, inclusiv condițiile de cooperare între membrii permanenți și cu observatorii, precum și funcționarea operațională a acestor colegii;	N/A	N/A	

(b) modelul pentru acordul scris care urmează să fie semnat de supraveghetorii financiari în temeiul alineatului (8);	N/A	N/A	
(c) orice măsură suplimentară care urmează să fie pusă în aplicare de colegii atunci când grupurile includ entități obligate din sectorul nefinanciar;	N/A	N/A	
(d) condițiile pentru participarea supraveghetorilor financiari din țări terțe.	N/A	N/A	
Se conferă Comisiei competența de a completa prezenta directivă prin adoptarea standardelor tehnice de reglementare menționate la primul paragraf în conformitate cu articolele 49-52 din Regulamentul (UE) 2024/1620.	N/A	N/A	
Articolul 50 **Colegiile de supraveghere CSB/CFT în sectorul nefinanciar**	**Articolul 80. Colegiile de supraveghere în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului în sectorul nefinanciar**		
(1) Statele membre se asigură că supraveghetorii nefinanciari responsabili de societatea-mamă a unui grup de entități obligate din sectorul nefinanciar sau ai sediului central al unei entități obligate din sectorul nefinanciar sunt în măsură să înființeze colegii dedicate de supraveghere CSB/CFT în oricare dintre următoarele situații:	(1) Serviciul în calitate de supraveghetor al societății-mamă a unui grup de entități raportoare din sectorul nefinanciar sau al sediului central al unei entități raportoare din sectorul nefinanciar, poate înființa colegii de supraveghere în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului în oricare dintre următoarele situații:	Compatibil	
(a) în cazul în care o entitate obligată din sectorul nefinanciar sau un grup de astfel de entități a înființat sedii în cel puțin două state membre diferite, altele decât statul membru în care este situat sediul central;	a) o entitate raportoare din sectorul nefinanciar sau un grup de astfel de entități a înființat sedii în cel puțin două state membre diferite, altele decât Republica Moldova;	Compatibil	
(b) în cazul în care o entitate dintr-o țară terță care este supusă cerințelor CSB/CFT, alta decât o instituție de credit sau o instituție financiară, a înființat sedii în cel puțin trei state membre.	b) o entitate dintr-o țară terță care este supusă cerințelor de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, alta decât o instituție de credit sau o instituție financiară, a înființat sedii în cel puțin trei state membre.	Compatibil	
Prezentul alineat se aplică, de asemenea, structurilor care dețin în comun proprietatea, gestionarea sau controlul conformității, inclusiv rețelelor sau parteneriatelor cărora li se aplică cerințe la nivel de grup în temeiul articolului 16 din Regulamentul (UE) 2024/1624.	(2) Alin. (1) se aplică și în situația structurilor care dețin în comun proprietatea, gestionarea sau controlul conformității, inclusiv rețelelor sau parteneriatelor cărora li se aplică cerințe la nivel de grup în materie de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului.	Compatibil	
Membrii permanenți ai colegiului sunt supraveghetorul nefinanciar responsabil de societatea-mamă sau al sediului central și supraveghetorii nefinanciari responsabili de sediile din statele membre gazdă sau de supravegherea entității	(3) Membrii permanenți ai colegiului sunt Serviciul și supraveghetorii nefinanciari responsabili de sediile din statele membre gazdă sau de supravegherea entității raportoare respective în alte state membre în cazurile care intră sub incidența art. 72 alin. (3).	Compatibil	

obligate respective în alte state membre în cazurile care intră sub incidența articolului 37 alineatul (1) al doilea paragraf.			
(2) Statele membre se asigură că, în cazul în care supraveghetorul nefinanciar responsabil de societatea-mamă a unui grup sau al sediului central al unei entități obligate nu înființează un colegiu, supraveghetorii nefinanciari menționați la alineatul (1) al doilea paragraf litera (b) pot prezenta un aviz conform căruia, având în vedere riscurile de spălare a banilor și de finanțare a terorismului la care este expusă entitatea obligată sau grupul și amploarea activităților sale transfrontaliere, trebuie înființat un colegiu. Avizul respectiv este prezentat de cel puțin doi supraveghetori nefinanciari și se adresează:	(4) În cazul prevăzut la alin. (1) lit. b), dacă supraveghetorul nefinanciar din țara terță responsabil de societatea-mamă a unui grup sau al sediului central al unei entități raportoare nu înființează un colegiu, cel puțin 2 dintre supraveghetorii nefinanciari din statele membre unde societatea-mama sau grupul a înființat sedii pot prezenta un aviz conform căruia, având în vedere riscurile de spălare a banilor și de finanțare a terorismului la care este expusă societatea-mamă sau grupul și amploarea activităților sale transfrontaliere, trebuie înființat un colegiu. (5) Avizul prevăzut la alin. (4) se adresează:	Compatibil	
(a) supraveghetorului nefinanciar responsabil de societatea-mamă a unui grup sau al sediului central al unei entități obligate;	a) supraveghetorului nefinanciar responsabil de societatea-mamă a unui grup sau al sediului central al unei entități raportoare;	Compatibil	
(b) ACSB;	b) ACSB;	Compatibil	
(c) tuturor celorlalți supraveghetori nefinanciari.	c) tuturor celorlalți supraveghetori nefinanciari.	Compatibil	
În cazul în care supraveghetorul nefinanciar menționat la litera (a) de la primul paragraf din prezentul alineat este un organism de autoreglementare, avizul respectiv este prezentat și autorității publice responsabile de supravegherea respectivului organism de autoreglementare în temeiul articolului 52.	Prevederi opționale	Prevederi opționale	
(3) În cazul în care, după transmiterea unui aviz în temeiul alineatului (2), supraveghetorul nefinanciar responsabil de societatea-mamă a unui grup sau al sediului central al unei entități obligate consideră în continuare că nu este necesară înființarea unui colegiu, statele membre se asigură că ceilalți supraveghetori nefinanciari sunt în măsură să înființeze colegiul, cu condiția ca acesta să fie compus din cel puțin doi membri. În aceste cazuri, supraveghetorii nefinanciari respectivi decid dintre ei cine este supraveghetorul responsabil de colegiu. Supraveghetorul nefinanciar responsabil de societatea-mamă a unui grup sau al sediului central al unei entități obligate este informat cu privire la activitățile colegiului și are posibilitatea să adere la colegiu în orice moment.	(6) După transmiterea avizului prevazut la alin. (4), colegiul de supraveghere poate fi înființat de cel putin 2 dintre ceilalți supraveghetori nefinanciari, chiar dacă supraveghetorul responsabil de societatea- mamă sau de grup nu consideră necesar, urmând ca unul dintre cei 2 inițiatori să devină supraveghetorul responsabil de colegiu. (7) Supraveghetorul responsabil de societatea-mamă sau de grup trebuie informat cu privire la constituirea colegiului și poate adera la acesta în orice moment.	Compatibil	
(4) În sensul alineatului (1), statele membre se asigură că supraveghetorii nefinanciari identifică:	(8) În vederea înființării colegiilor de supraveghere potrivit alin. (1), Serviciul identifică:	Compatibil	

(a) toate entitățile obligate din sectorul nefinanciar cu sediul central în statul lor membru și care au sedii în alte state membre sau în țări terțe;	a) toate entitățile raportoare din sectorul nefinanciar cu sediul central în Republica Moldova și care au sedii în alte state membre sau în țări terțe;	Compatibil	
(b) toate sediile înființate de entitățile obligate respective în alte state membre sau în țări terțe;	b) toate sediile înființate de entitățile raportoare menționate la lit. a) în alte state membre sau în țări terțe;	Compatibil	
(c) sediile înființate pe teritoriul lor de entități obligate din sectorul nefinanciar din alte state membre sau țări terțe.	c) sediile înființate în Republica Moldova de entități raportoare din sectorul nefinanciar din alte state membre sau țări terțe.	Compatibil	
(5) În cazul în care entități obligate din sectorul nefinanciar desfășoară activități în alte state membre în temeiul libertății de a presta servicii, supraveghetorul nefinanciar din statul membru de origine poate invita supraveghetorii nefinanciari din statele membre respective să participe în cadrul colegiului în calitate de observatori.	(9) În cazul în care entități raportoare din sectorul nefinanciar desfășoară activități în alte state membre în temeiul libertății de a presta servicii fără a avea o prezență fizică, Serviciul poate invita supraveghetorii nefinanciari din statele membre respective să participe în cadrul colegiului în calitate de observatori.	Compatibil	
(6) În cazul în care un grup din sectorul nefinanciar include orice instituție de credit sau instituție financiară, dar prezența acestora în grup nu atinge pragul pentru înființarea unui colegiu în temeiul articolului 49, supraveghetorul care înființează colegiul invită supraveghetorii financiari ai respectivelor instituții de credit sau instituții financiare să participe la colegiu.	(10) În cazul în care un grup din sectorul nefinanciar include orice instituție de credit sau instituție financiară, dar prezența acestora în grup nu atinge pragul pentru înființarea unui colegiu în temeiul art. 79, supraveghetorul care înființează colegiul invită supraveghetorii financiari ai respectivelor instituții de credit sau instituții financiare să participe la colegiu.	Compatibil	
(7) Statele membre pot autoriza înființarea de colegii de supraveghere CSB/CFT în cazul în care o entitate obligată din sectorul nefinanciar stabilită în Uniune a înființat sedii în cel puțin două țări terțe. Supraveghetorii nefinanciari își pot invita omologii din țările terțe respective să înființeze un astfel de colegiu. Supraveghetorii nefinanciari care participă la colegiu încheie un acord scris care detaliază condițiile și procedurile de cooperare și de schimb de informații.	(11) Serviciul poate înființa colegii de supraveghere în cazul în care o entitate raportoare din sectorul nefinanciar stabilită în Republica Moldova a înființat sedii în cel puțin două țări terțe, supraveghetorii nefinanciari din respectivele state terțe fiind invitați încheie un acord scris care detaliază condițiile și procedurile de cooperare și de schimb de informații.	Compatibil	
În cazul în care colegiul este înființat în legătură cu entitățile obligate menționate la articolul 3 punctul 3 literele (a) și (b) din Regulamentul (UE) 2024/1624 sau cu grupuri ale acestora, acordul scris menționat la primul paragraf de la prezentul alineat include, de asemenea, proceduri pentru a se asigura faptul că nu se face schimb de informații colectate în temeiul articolului 21 alineatul (2) din Regulamentul (UE) 2024/1624, cu excepția cazului în care se aplică articolul 21 alineatul (2) al doilea paragraf.	(12) Dacă alin. (11) este aplicat pentru entitățile raportoare prevăzute la art. 4 alin (1) lit. c) și d) sau cu acordul scris menționat la alin. (11) include și proceduri pentru a se asigura faptul că nu se face schimb de informații colectate în temeiul art. 21 alin. (5), cu excepția cazului în care se aplică art. 21 alin. (6).	Compatibil	
(8) Statele membre se asigură că colegiile de supraveghere sunt utilizate, printre altele, pentru a face schimb de informații, pentru a oferi asistență reciprocă sau pentru a coordona abordarea în materie de supraveghere a grupului sau a entității	(13) Colegiile de supraveghere sunt utilizate, cel puțin pentru a face schimb de informații, pentru a oferi asistență reciprocă, pentru a coordona abordarea în materie de supraveghere a grupului sau a entității raportoare, inclusiv, dacă este cazul,	Compatibil	

obligate, inclusiv, dacă este cazul, pentru a adopta măsuri adecvate și proporționale de remediere a încălcărilor grave ale Regulamentelor (UE) 2024/1624 și (UE) 2023/1113, care sunt depistate la nivelul grupului sau la nivelul entității obligate sau la nivelul entității obligate ori la nivelul sediilor înființate de grupul sau de entitatea obligată aflată sub jurisdicția unui supraveghetor care participă la colegiu.	pentru a adopta măsuri adecvate și proporționale de remediere a încălcărilor grave ale prezentei legi și a Ordinului directorului Serviciului privind informațiile care însoțesc transferurile de fonduri și de anumite criptoactive, care sunt depistate la nivelul grupului sau la nivelul entității raportoare ori la nivelul sediilor înființate de grupul sau de entitatea raportoare aflată sub jurisdicția unui supraveghetor care participă la colegiu.		
(9) ACSB poate lua parte la reuniunile colegiilor de supraveghere CSB/CFT și facilitează activitatea acestora în conformitate cu articolul 36 din Regulamentul (UE) 2024/1620. În cazul în care ACSB decide să participe la reuniunile unui colegiu de supraveghere CSB/CFT, aceasta are statutul de observator.	N/A	N/A	
(10) Supraveghetorii nefinanciari le pot permite omologilor lor din țări terțe să participe în calitate de observatori în cadrul colegiilor de supraveghere CSB/CFT în cazul menționat la alineatul (1) litera (b) sau în cazul în care entități obligate din sectorul nefinanciar din Uniune sau grupuri de astfel de entități operează sucursale și filiale în respectivele țări terțe, cu condiția ca:	(14) În cazul menționat la alin. (1) lit. (b) sau în cazul în care entități raportoare din sectorul nefinanciar din Republica Moldova sau grupuri de astfel de entități operează sucursale și filiale în respectivele țări terțe, Serviciul poate permite omologilor din țări terțe să participe în calitate de observatori în cadrul colegiilor de supraveghere în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, cu condiția ca:	Compatibil	
(a) omologii din țări terțe să prezinte o cerere de participare, iar membrii colegiului să fie de acord cu participarea lor sau ca membrii colegiului să convină să invite omologii respectivi din țări terțe;	a) omologii din țări terțe să prezinte o cerere de participare, iar membrii colegiului să fie de acord cu participarea lor sau ca membrii colegiului să convină să invite omologii respectivi din țări terțe;	Compatibil	
(b) să se aplice normele Uniunii de protecție a datelor pentru transferurile de date;	b) să se aplice normele Uniunii Europene de protecție a datelor pentru transferurile de date;	Compatibil	
(c) omologii din țări terțe să semneze acordul scris menționat la alineatul (7) și să transmită în cadrul colegiului informațiile relevante pe care le dețin pentru supravegherea entității obligate sau a grupului;	c) omologii din țări terțe să semneze acordul scris menționat la alin. (11) și să transmită în cadrul colegiului informațiile relevante pe care le dețin pentru supravegherea entității raportoare sau a grupului;	Compatibil	
(d) informațiile divulgate să facă obiectul unor cerințe de garantare a secretului profesional cel puțin echivalente cu cele menționate la articolul 67 alineatul (1) și să fie utilizate exclusiv în scopul îndeplinirii sarcinilor de supraveghere ale supraveghetorilor nefinanciari respectivi sau ale omologilor din țări terțe.	d) informațiile divulgate să facă obiectul unor cerințe de garantare a secretului profesional cel puțin echivalente cu cele stabilite la nivel european și să fie utilizate exclusiv în scopul îndeplinirii sarcinilor de supraveghere ale supraveghetorilor nefinanciari respectivi sau ale omologilor din țări terțe.	Compatibil	

Statele membre se asigură că supraveghetorii nefinanciari responsabili de societatea-mamă a unui grup sau ai sediului central al unei entități obligate sau, în cazurile care intră sub incidența alineatului (3), ai colegiului efectuează o evaluare a îndeplinirii condițiilor prevăzute la primul paragraf din prezentul alineat și o transmit membrilor permanenți ai colegiului. Evaluarea respectivă se efectuează înainte ca omologului din țara terță să i se permită să ia parte la colegiu și poate fi repetată ulterior, după caz. Supraveghetorii nefinanciari ai statelor membre de origine pot solicita sprijinul ACSB pentru efectuarea evaluării respective.	(15) Serviciul responsabil de entitatea-mamă a grupului sau de sediul central al entității raportoare sau, în cazurile care intră sub incidența alin. (6), efectuează o evaluare a îndeplinirii condițiilor prevăzute la alin. (14) și transmite rezultatele acesteia membrilor permanenți ai colegiului. Evaluarea se efectuează înainte de permiterea participării autorității competente dintr-un stat terț la activitățile colegiului și poate fi actualizată ori repetată ulterior, după caz. În procesul efectuării evaluării, autoritatea de supraveghere poate solicita sprijinul ACSB.	Compatibil	
(11) În cazul în care membrii permanenți ai colegiului consideră că este necesar, pot fi invitați observatori suplimentari, cu condiția respectării cerințelor de confidențialitate. Printre observatori se pot număra FIU.	(16) În cazul în care membrii permanenți ai colegiului consideră că este necesar, pot fi invitați observatori suplimentari, inclusiv unități de informații financiare, cu condiția respectării cerințelor de confidențialitate.	Compatibil	
(12) În cazul în care membrii unui colegiu nu sunt de acord cu privire la măsurile care trebuie luate în legătură cu o entitate obligată, aceștia pot sesiza ACSB și îi pot solicita asistența în conformitate cu articolul 38 din Regulamentul (UE) 2024/1620. ACSB își dă avizul cu privire la aspectul care face obiectul dezacordului în termen de două luni.	(17) În cazul în care membrii unui colegiu nu sunt de acord cu privire la măsurile care trebuie luate în legătură cu o entitate raportoare, aceștia pot sesiza ACSB și îi pot solicita asistența.	Compatibil	
(13) Până la 10 iulie 2026, ACSB elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare și le înaintează Comisiei spre adoptare. Proiectele de standarde tehnice de reglementare respective precizează:	N/A	N/A	
(a) condițiile generale de funcționare a colegiilor de supraveghere CSB/CFT din sectorul nefinanciar, inclusiv condițiile de cooperare între membrii permanenți și cu observatorii, precum și funcționarea operațională a acestor colegii;	N/A	N/A	
(b) modelul pentru acordul scris care urmează să fie semnat de supraveghetorii nefinanciari în temeiul alineatului (7);	N/A	N/A	
(c) condițiile pentru participarea supraveghetorilor nefinanciari din țări terțe;	N/A	N/A	
(d) orice măsuri suplimentare care trebuie puse în aplicare de colegii atunci când grupurile includ instituții de credit sau instituții financiare.	N/A	N/A	
Se conferă Comisiei competența de a completa prezenta directivă prin adoptarea standardelor tehnice de reglementare	N/A	N/A	

menționate la primul paragraf în conformitate cu articolele 49-52 din Regulamentul (UE) 2024/1620.			
(14) Până la 10 iulie 2029 și, ulterior, la fiecare doi ani, ACSB prezintă Parlamentului European și Consiliului un aviz privind funcționarea colegiilor de supraveghere CSB/CFT în sectorul nefinanciar. Avizul cuprinde:	N/A	N/A	
(a) o imagine de ansamblu a colegiilor înființate de supraveghetorii nefinanciari;	N/A	N/A	
(b) o evaluare a acțiunilor întreprinse de aceste colegii și a nivelului de cooperare atins, inclusiv a dificultăților întâmpinate în funcționarea colegiilor.	N/A	N/A	
Articolul 51 **Cooperarea cu supraveghetori din țări terțe**	**Articolul 81. Cooperarea cu supraveghetori din țări terțe**		
(1) Statele membre se asigură că supraveghetorii sunt în măsură să încheie acorduri de cooperare care să prevadă cooperarea și schimburile de informații confidențiale cu omologii lor din țări terțe. Aceste acorduri de cooperare respectă normele aplicabile de protecție a datelor, sunt încheiate pe bază de reciprocitate și fac obiectul unei garanții referitoare la cerințe privind secretul profesional cel puțin echivalente cu cele menționate la articolul 67 alineatul (1). Informațiile confidențiale transmise în temeiul acestor acorduri de cooperare sunt utilizate în scopul îndeplinirii sarcinilor de supraveghere exclusiv ale autorităților în cauză.	(1) Organele de supraveghere prevăzute la art. 72 pot încheia acorduri de cooperare cu omologii lor din țări terțe având ca obiect cooperarea și schimburile de informații confidențiale. (2) Acordurile prevăzute la alin. (1) respectă normele aplicabile de protecție a datelor, sunt încheiate pe bază de reciprocitate și fac obiectul unei garanții referitoare la cerințele privind secretul profesional cel puțin echivalente cu cele menționate în legislația europeană. (3) Informațiile confidențiale transmise în temeiul acestor acorduri de cooperare sunt utilizate exclusiv în scopul îndeplinirii sarcinilor de supraveghere ale autorităților respective.	Compatibil	
În cazul în care informațiile transmise provin dintr-un alt stat membru, acestea pot fi comunicate numai cu acordul explicit al supraveghetorului care le-a transmis și, după caz, numai în scopurile pentru care respectivul supraveghetor și-a dat acordul.	(4) În cazul în care informațiile transmise provin dintr-un alt stat membru, acestea pot fi comunicate numai cu acordul explicit al supraveghetorului care le-a transmis și, după caz, numai în scopurile pentru care acesta și-a dat acordul.	Compatibil	
(2) În sensul alineatului (1), ACSB acordă asistența necesară pentru a evalua echivalența cerințelor privind secretul profesional aplicabile omologului din țara terță.	(5) Organele cu funcții de supraveghere prevăzute la art. 72 pot solicita asistența ACSB pentru a evalua echivalența cerințelor privind secretul profesional aplicabile omologului din țara terță, conform alin. (2).	Compatibil	
(3) Statele membre se asigură că supraveghetorii transmit către ACSB o notificare privind orice acord semnat în temeiul prezentului articol, în termen de o lună de la semnarea sa.	(6) Atunci când încheie un acord de cooperare în temeiul prezentului articol, organele cu funcții de supraveghere prevăzute la art. 72 transmit o notificare către ACSB în termen de o lună de la semnare.	Compatibil	
(4) Până la 10 iulie 2029, ACSB elaborează proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare și le prezintă Comisiei	N/A	N/A	

spre adoptare. Aceste proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare specifică modelul care trebuie utilizat pentru încheierea acordurilor de cooperare menționate la alineatul (1).			
Se conferă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de punere în aplicare menționate la primul paragraf în conformitate cu articolul 53 din Regulamentul (UE) 2024/1620.	N/A	N/A	
SECȚIUNEA 3 **Dispoziții specifice privind organismele de autoreglementare**			
Articolul 52 **Supervizarea organismelor de autoreglementare**			
(1) În cazul în care statele membre decid, în temeiul articolului 37 alineatul (3) din prezenta directivă, să autorizeze organisme de autoreglementare să efectueze supravegherea entităților obligate menționate la articolul 3 punctul 3 literele (a) și (b) din Regulamentul (UE) 2024/1624, acestea se asigură că activitățile respectivelor organisme de autoreglementare în exercitarea unor astfel de funcții fac obiectul supervizării de către o autoritate publică.	Prevederi opționale	Prevederi opționale	
(2) Autoritatea publică care supraveghează organismele de autoreglementare este responsabilă de asigurarea unui sistem de supraveghere adecvat și eficace pentru entitățile obligate menționate la articolul 3 punctul 3 literele (a) și (b) din Regulamentul (UE) 2024/1624, inclusiv prin:	Prevederi opționale	Prevederi opționale	
(a) a verifica dacă organismul de autoreglementare care îndeplinește sau care aspiră să îndeplinească funcțiile menționate la articolul 37 alineatul (1) respectă cerințele de la alineatul (3) de la articolul respectiv;	Prevederi opționale	Prevederi opționale	
(b) a emite orientări cu privire la îndeplinirea funcțiilor menționate la articolul 37 alineatul (1);	Prevederi opționale	Prevederi opționale	
(c) a asigura faptul că organismele de autoreglementare își îndeplinesc funcțiile prevăzute în secțiunea 1 din prezentul capitol în mod adecvat și eficace;	Prevederi opționale	Prevederi opționale	
(d) a revizui exceptările acordate de organismele de autoreglementare de la obligația de a întocmi o evaluare individuală documentată a riscurilor în temeiul articolului 37 alineatul (5) litera (b);	Prevederi opționale	Prevederi opționale	
(e) a informa periodic organismele de autoreglementare cu privire la orice activitate planificată sau sarcină efectuată de ACSB care este relevantă pentru îndeplinirea funcției lor de	Prevederi opționale	Prevederi opționale	

supraveghere și, în special, planificarea evaluărilor inter pares în conformitate cu articolul 35 din Regulamentul (UE) 2024/1620.			
(3) Statele membre se asigură că autorității publice care supervizează organismele de autoreglementare i se conferă competențe adecvate pentru a-și îndeplini responsabilitățile prevăzute la alineatul (2). Ca cerință minimă, statele membre se asigură că autoritatea publică are competența de:	Prevederi opționale	Prevederi opționale	
(a) a impune prezentarea oricărei informații relevante pentru monitorizarea conformității și efectuarea verificărilor, cu excepția informațiilor colectate de entitățile obligate menționate la articolul 3 punctul 3 literele (a) și (b) din Regulamentul (UE) 2024/1624 în cursul evaluării situației juridice a clientului lor, sub rezerva condițiilor prevăzute la articolul 21 alineatul (2) din regulamentul respectiv sau al îndeplinirii sarcinii de a apăra sau de a reprezenta clientul respectiv în cadrul procedurilor judiciare sau cu privire la astfel de proceduri, inclusiv în cursul furnizării de consiliere cu privire la inițierea sau evitarea unor astfel de proceduri, indiferent dacă aceste informații au fost colectate înaintea, în timpul sau în urma unor astfel de proceduri;	Prevederi opționale	Prevederi opționale	
(b) a emite instrucțiuni adresate unui organism de autoreglementare în scopul remedierii neîndeplinirii funcțiilor sale în temeiul articolului 37 alineatul (1) sau a nerespectării cerințelor de la alineatul (6) din articolul respectiv sau în scopul prevenirii oricărei astfel de încălcări.	Prevederi opționale	Prevederi opționale	
Atunci când emite instrucțiuni adresate unui organism de autoreglementare în conformitate cu primul paragraf litera (b), autoritatea publică ia în considerare orientările relevante pe care le-a furnizat sau care au fost furnizate de ACSB.	Prevederi opționale	Prevederi opționale	
(4) Statele membre se asigură că autoritatea publică care supervizează organismele de autoreglementare își exercită funcțiile fără a fi supusă niciunei influențe nejustificate.	Prevederi opționale	Prevederi opționale	
Statele membre se asigură, de asemenea, că personalul autorității publice care supervizează organismele de autoreglementare este obligat să respecte cerințe privind secretul profesional echivalente cu cele stabilite la articolul 67 și că respectă standarde profesionale înalte, inclusiv standarde profesionale înalte în materie de confidențialitate și de protecție a datelor, și prezintă un nivel ridicat de integritate. Statele	Prevederi opționale	Prevederi opționale	

membre se asigură că autoritatea publică care supervizează organismele de autoreglementare dispune de proceduri pentru prevenirea și gestionarea conflictelor de interese.			
(5) Statele membre pot prevedea măsuri sau sancțiuni efective, proporționale și cu efect de descurajare pentru nerespectarea de către organismele de autoreglementare a oricărei solicitări, instrucțiuni sau alte măsuri luate de autoritate în temeiul alineatului (2) sau (3).	Prevederi opționale	Prevederi opționale	
(6) Statele membre se asigură că autoritatea publică care supervizează organismele de autoreglementare informează în timp util, direct sau prin intermediul FIU, autoritățile competente pentru investigarea și urmărirea penală a activităților infracționale cu privire la orice încălcare care face obiectul sancțiunilor penale pe care le depistează în îndeplinirea sarcinilor sale.	Prevederi opționale	Prevederi opționale	
(7) Autoritatea publică care supervizează organismele de autoreglementare publică un raport anual care conține informații cu privire la:	Prevederi opționale	Prevederi opționale	
(a) numărul și natura încălcărilor depistate de fiecare organism de autoreglementare și sancțiunile pecuniare impuse sau măsurile administrative aplicate entităților obligate;	Prevederi opționale	Prevederi opționale	
(b) numărul de tranzacții suspecte raportate de entitățile obligate care sunt supuse supravegherii de către fiecare organism de autoreglementare către FIU, indiferent dacă sunt transmise direct în temeiul articolului 69 alineatul (1) din Regulamentul (UE) 2024/1624 sau dacă sunt înaintate de fiecare organism de autoreglementare către FIU în temeiul articolului 70 alineatul (1) din regulamentul respectiv;	Prevederi opționale	Prevederi opționale	
(c) numărul și descrierea sancțiunilor pecuniare și penalităților cu titlu cominatoriu impuse sau ale măsurilor administrative aplicate în temeiul secțiunii a 4-a din prezentul capitol de fiecare organism de autoreglementare pentru a asigura respectarea de către entitățile obligate a Regulamentului (UE) 2024/1624, menționate la articolul 55 alineatul (1) din prezenta directivă;	Prevederi opționale	Prevederi opționale	
(d) numărul și descrierea măsurilor luate de autoritatea publică care supervizează organismele de autoreglementare în temeiul prezentului articol și numărul instrucțiunilor emise către organismele de autoreglementare.	Prevederi opționale	Prevederi opționale	

Raportul menționat la primul paragraf este pus la dispoziție pe site-ul web al autorității publice care supervizează organismele de autoreglementare și este prezentat Comisiei și ACSB.	Prevederi opționale	Prevederi opționale	
SECȚIUNEA 4 **Sancțiuni pecuniare și măsuri administrative**			
Articolul 53 **Dispoziții generale**	**Legea privind procedura de constatare a încălcărilor în domeniul prevenirii spălării banilor şi finanţării terorismului şi modul de aplicare a sancţiunilor** **Articolul 1. Scopul şi domeniul de aplicare a legii**		
(1) Statele membre se asigură că entitățile obligate pot fi trase la răspundere pentru încălcări ale Regulamentelor (UE) 2024/1624 și (UE) 2023/1113 în conformitate cu prezenta secțiune.	(1) Prezenta lege stabileşte procedura de constatare a încălcărilor în domeniul prevenirii şi combaterii spălării banilor, finanţării terorismului şi a proliferării armelor de distrugere în masă, comise de către entităţile raportoare, personalului de conducere de nivel superior şi alte persoane fizice care sunt responsabile de încălcare, precum şi modul de aplicare a sancţiunilor. (2) Prevederile prezentei legi se aplică faptelor (acţiuni sau inacţiuni) săvârşite pe teritoriul Republicii Moldova, ce fac obiectul încălcării prevederilor Legii cu privire la prevenirea şi combaterea spălării banilor şi finanţării terorismului şi a Ordinului directorului Serviciului privind informațiile care însoțesc transferurile de fonduri și de anumite criptoactive, inclusiv ale prezentei legi. Orice sancțiune impusă sau măsură aplicată în temeiul prezentei legi, trebuie să fie efectivă, proporțională și cu efect de descurajare.	Compatibil	
(2) Fără a aduce atingere dreptului statelor membre de a prevedea și a impune sancțiuni penale, statele membre stabilesc norme privind sancțiunile pecuniare și măsurile administrative și se asigură că supraveghetorii pot impune astfel de sancțiuni pecuniare și aplică măsuri administrative în cazul încălcărilor Regulamentului (UE) 2024/1624 sau ale Regulamentului (UE) 2023/1113, asigurând totodată respectarea lor. Orice sancțiune impusă sau măsură aplicată în temeiul prezentei secțiuni, trebuie să fie efectivă, proporțională și cu efect de descurajare.	(1) Prezenta lege stabileşte procedura de constatare a încălcărilor în domeniul prevenirii şi combaterii spălării banilor, finanţării terorismului şi a proliferării armelor de distrugere în masă, comise de către entităţile raportoare, personalului de conducere de nivel superior şi alte persoane fizice care sunt responsabile de încălcare, precum şi modul de aplicare a sancţiunilor. (2) Prevederile prezentei legi se aplică faptelor (acţiuni sau inacţiuni) săvârşite pe teritoriul Republicii Moldova, ce fac obiectul încălcării prevederilor Legii cu privire la prevenirea şi combaterea spălării banilor şi finanţării terorismului şi a Ordinului directorului Serviciului privind informațiile care însoțesc transferurile de fonduri și de anumite criptoactive, inclusiv ale prezentei legi. Orice sancțiune impusă sau măsură	Compatibil	

	aplicată în temeiul prezentei legi, trebuie să fie efectivă, proporțională și cu efect de descurajare. (3) Serviciul Prevenirea şi Combaterea Spălării Banilor, Banca Naţională a Moldovei şi Comisia Naţională a Pieţei Financiare sunt autorităţile naţionale care au competenţa de a pune în aplicare prezenta lege în conformitate cu atribuţiile prevăzute în Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.		
(3) Prin derogare de la alineatul (2), în cazul în care sistemul juridic al unui stat membru nu prevede sancțiuni administrative, prezentul articol se poate aplica astfel încât sancțiunea pecuniară să fie inițiată de supraveghetor și impusă de o autoritate judiciară, garantându-se, în același timp, faptul că aceste mijloace juridice sunt efective și au un efect echivalent cu cel al sancțiunilor pecuniare impuse de autoritățile competente. În orice caz, sancțiunile pecuniare impuse sunt efective, proporționale și cu efect de descurajare.	Prevederi opționale	Prevederi opționale	
Statele membre menționate la primul paragraf notifică Comisiei măsurile de drept intern pe care le adoptă în temeiul prezentului alineat până la 10 iulie 2027 și, fără întârziere, orice modificare ulterioară a acestora.	**Articolul 62. Dispoziţii finale şi tranzitorii** (3) Serviciul notifică Comisiei Europene prevederile prezentei legi, precum și orice modificare ulterioară a acesteia, fără întârziere.	Compatibil	
(4) În cazul unei încălcări a Regulamentelor (UE) 2024/1624 și (UE) 2023/1113, statele membre se asigură că, în cazul în care obligațiile se aplică persoanelor juridice, se pot impune sancțiuni pecuniare și se pot aplica măsuri administrative nu numai persoanei juridice, ci și conducerii superioare și altor persoane fizice care, în temeiul dreptului intern, sunt responsabile de încălcare.	**Articolul 1. Scopul şi domeniul de aplicare a legii** (2) Prevederile prezentei legi se aplică faptelor (acţiuni sau inacţiuni) săvârşite pe teritoriul Republicii Moldova, ce fac obiectul încălcării prevederilor Legii cu privire la prevenirea şi combaterea spălării banilor şi finanţării terorismului și a Ordinului directorului Serviciului privind informațiile care însoțesc transferurile de fonduri și de anumite criptoactive, inclusiv ale prezentei legi. Orice sancțiune impusă sau măsură aplicată în temeiul prezentei legi, trebuie să fie efectivă, proporțională și cu efect de descurajare. **Articolul 31. Subiecţii supuşi sancţiunii** (1) Sunt subiecţi supuși sancțiunii conform prezentei legi: a) entitatea raportoare; b) conducerea superioară; c) persoana fizică care este responsabilă de încălcare.	Compatibil	
Statele membre se asigură că, în cazul în care supraveghetorii identifică încălcări care fac obiectul sancțiunilor penale, aceștia	(4) În cazul în care autoritățile prevăzute la alin. (3) constată fapte care întrunesc elementele constitutive ale unei infracțiuni, acestea informează, fără întârziere, organele competente de	Compatibil	

informează în timp util autoritățile competente pentru investigarea și urmărirea penală a activităților infracționale.	urmărire penală și transmit informațiile și materialele relevante, în condițiile legii.		
(5) Sancțiunile pecuniare se impun și măsurile administrative se aplică în conformitate cu prezenta directivă și cu dreptul intern în oricare dintre următoarele moduri:	(3) Serviciul Prevenirea şi Combaterea Spălării Banilor, Banca Naţională a Moldovei şi Comisia Naţională a Pieţei Financiare sunt autorităţile naţionale care au competenţa de a pune în aplicare prezenta lege în conformitate cu atribuţiile prevăzute în Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.	Compatibil	
(a) direct de către supraveghetori;	(3) Serviciul Prevenirea şi Combaterea Spălării Banilor, Banca Naţională a Moldovei şi Comisia Naţională a Pieţei Financiare sunt autorităţile naţionale care au competenţa de a pune în aplicare prezenta lege în conformitate cu atribuţiile prevăzute în Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.	Compatibil	
(b) în cooperarea dintre supraveghetori și alte autorități;	N/A	N/A	
(c) sub responsabilitatea supraveghetorilor, prin delegare către alte autorități;	N/A	N/A	
(d) prin sesizarea autorităților judiciare competente de către supraveghetori.	N/A	N/A	
Până la 10 octombrie 2027, statele membre notifică ACSB și Comisiei informațiile referitoare la dispozițiile legate de impunerea de sancțiuni pecuniare sau aplicarea de măsuri administrative în temeiul prezentului alineat, inclusiv, dacă este cazul, informații din care să reiasă dacă anumite sancțiuni sau măsuri necesită recurgerea la o procedură specifică.	N/A	N/A	
(6) Statele membre se asigură că, atunci când stabilesc tipul și nivelul sancțiunilor pecuniare sau măsurilor administrative, supraveghetorii iau în considerare toate circumstanțele relevante, inclusiv, după caz:	**Articolul 27. Criterii pentru aplicarea sancțiunilor** (1) La stabilirea tipului și nivelului sancțiunilor, organele cu funcții de supraveghere iau în considerare toate circumstanțele relevante, inclusiv, după caz:	Compatibil	
(a) gravitatea și durata încălcării;	a) gravitatea și durata încălcării;	Compatibil	
(b) numărul de cazuri în care s-a repetat încălcarea;	b) numărul de cazuri în care s-a repetat încălcarea;	Compatibil	
(c) gradul de responsabilitate a persoanei fizice sau juridice declarate responsabilă;	c) gradul de responsabilitate a persoanei fizice sau juridice declarate responsabilă;	Compatibil	
(d) soliditatea financiară a persoanei fizice sau juridice declarate responsabilă, inclusiv având în vedere cifra sa de afaceri totală sau venitul său anual;	d) soliditatea financiară a persoanei fizice sau juridice declarate responsabilă, inclusiv având în vedere cifra sa de afaceri totală sau venitul său anual;	Compatibil	
(e) beneficiul obținut în urma încălcării de persoana fizică sau juridică declarată responsabilă, în măsura în care acesta poate fi determinat;	e) beneficiul obținut în urma încălcării de persoana fizică sau juridică declarată responsabilă, în măsura în care acesta poate fi determinat;	Compatibil	

(f) pierderile produse terților prin încălcare, în măsura în care acestea pot fi determinate;	f) pierderile produse terților prin încălcare, în măsura în care acestea pot fi determinate;	Compatibil	
(g) măsura în care persoana fizică sau juridică declarată responsabilă cooperează cu autoritatea competentă;	g) măsura în care persoana fizică sau juridică declarată responsabilă cooperează cu autoritatea competentă;	Compatibil	
(h) încălcările anterioare comise de persoana fizică sau juridică declarată responsabilă.	h) încălcările anterioare comise de persoana fizică sau juridică declarată responsabilă.	Compatibil	
(7) Statele membre se asigură că persoanele juridice pot fi trase la răspundere pentru încălcările Regulamentului (UE) 2024/1624 sau ale Regulamentului (UE) 2023/1113 comise în numele lor sau în beneficiul lor de către orice persoană care acționează individual sau ca parte a unui organ al respectivei persoane juridice și care deține o funcție de conducere în cadrul persoanei juridice, pe baza:	**Articolul 31. Subiecţii supuşi sancţiunii** (2) Entitatea raportoare este sancționată conform prezentei legi pentru încălcările comise în numele ei sau în beneficiul ei de către orice persoană care acționează individual sau ca parte a unui organ al respectivei entități raportoare și care deține o funcție de conducere în cadrul entității raportoare, pe baza:	Compatibil	
(a) competenței de a reprezenta persoana juridică;	a) competenței de a reprezenta entitatea raportoare;	Compatibil	
(b) competenței de a lua decizii în numele persoanei juridice;	b) competenței de a lua decizii în numele entității raportoare;	Compatibil	
(c) competenței de exercitare a controlului în cadrul persoanei juridice.	c) competenței de exercitare a controlului în cadrul entității raportoare.	Compatibil	
(8) Statele membre se asigură, de asemenea, că persoanele juridice pot fi trase la răspundere atunci când lipsa supravegherii sau a controlului din partea unei persoane menționate la alineatul (7) din prezentul articol a făcut posibile încălcările Regulamentului (UE) 2024/1624 sau ale Regulamentului (UE) 2023/1113 de către o persoană aflată sub autoritatea acestora, în numele sau în beneficiul persoanei juridice.	**Articolul 31. Subiecţii supuşi sancţiunii** (3) Entitatea raportoare este supusă sancțiunii și în cazul în care lipsa supravegherii sau a controlului din partea persoanelor prevăzute la alin. (2) a făcut posibilă săvârșirea încălcării de către o persoană aflată sub autoritatea acestora, în numele sau în beneficiul entității raportoare.	Compatibil	
(9) În exercitarea competențelor lor de a impune sancțiuni pecuniare și de a aplica măsuri administrative, supraveghetorii cooperează strâns și, după caz, atunci când este relevant, își coordonează acțiunile cu alte autorități, pentru a se asigura că sancțiunile pecuniare sau măsurile administrative respective produc rezultatele dorite și își coordonează eforturile atunci când se ocupă de cazuri transfrontaliere.	**Articolul 4. Competenţa organelor cu funcţii de supraveghere a entităţilor raportoare** (4) În exercitarea competențelor de aplicare a sancțiunilor, organele cu funcții de supraveghere cooperează între ele, și, după caz, atunci când este relevant, cu alte autorități, pentru a se asigura că sancțiunile respective produc rezultatele dorite și își coordonează eforturile atunci când se ocupă de cazuri transfrontaliere.	Compatibil	
(10) Până la 10 iulie 2026, ACSB elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare și le înaintează Comisiei spre adoptare. Proiectele de standarde tehnice de reglementare respective stabilesc:	N/A	N/A	
(a) indicatori pentru clasificarea nivelului de gravitate a încălcărilor;	N/A	N/A	

(b) criteriile care trebuie luate în considerare la stabilirea nivelului sancțiunilor pecuniare sau la aplicarea de măsuri administrative în temeiul prezentei secțiuni;	N/A	N/A	
(c) o metodologie de impunere a penalităților cu titlu cominatoriu în temeiul articolului 57, inclusiv frecvența acestora.	N/A	N/A	
Se conferă Comisiei competența de a completa prezenta directivă prin adoptarea standardelor tehnice de reglementare menționate la primul paragraf în conformitate cu articolele 49-52 din Regulamentul (UE) 2024/1620.	N/A	N/A	
(11) Până la 10 iulie 2026, ACSB emite orientări privind cuantumurile de bază pentru impunerea de sancțiuni pecuniare în raport cu cifra de afaceri, defalcate pe tip de încălcare și pe categorie de entități obligate.	N/A	N/A	
Articolul 54 **Măsuri de supraveghere a sediilor entităților obligate și a anumitor activități desfășurate în temeiul libertății de a presta servicii**	**Articolul 8. Măsuri de supraveghere a sediilor entităților raportoare și a anumitor activități desfășurate în temeiul libertății de a presta servicii**		
(1) În cazul sediilor entităților obligate care nu se califică ca atare drept instituții de credit sau instituții financiare sau al tipurilor de infrastructură ale entităților obligate asupra cărora supraveghetorul din statul membru gazdă exercită supravegherea în temeiul articolului 38 alineatul (1), se aplică alineatele (2)-(5) din prezentul articol.	(1) Organele cu funcții de supraveghere supravegheaza si controleaza, în funcţie de aria de competenţă, conform art. 72 alin. (1) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, activitatea desfășurată pe teritoriul Republicii Moldova, prin intermediul agentilor sau distribuitorilor sau al altor tipuri de infrastructura, de către entităţile raportoare care au sediul central într-un stat membru UE sau într-un alt stat terț. (2) Organele cu funcții de supraveghere supravegheaza si controleaza, în funcţie de aria de competenţă, activitatea desfășurată pe teritoriul Republicii Moldova, prin intermediul agentilor sau distribuitorilor sau al altor tipuri de infrastructura de către entităţile raportoare, altele decât instituții de credit sau instituții financiare, care au sediul central într-un stat membru UE.	Compatibil	
(2) În cazul în care supraveghetorii din statul membru gazdă identifică încălcări ale cerințelor aplicabile, aceștia solicită entităților obligate care își desfășoară activitatea prin intermediul sediilor sau al tipurilor de infrastructură menționate la alineatul (1) să respecte cerințele aplicabile și informează supraveghetorii din statul membru de origine cu privire la	(3) Atunci când identifică încălcări ale Legii cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului și a Ordinului directorului Serviciului privind informațiile care însoțesc transferurile de fonduri și de anumite criptoactive, organele cu funcții de supraveghere solicită entităților raportoare prevăzute la alin. (1) și (2) să respecte cerințele și informează supraveghetorii din statul membru de	Compatibil	

încălcările identificate în cadrul entităților obligate respective și cu privire la solicitarea de conformare.	origine sau statul terț cu privire la încălcările identificate în cadrul entităților raportoare respective și solicită conformarea.		
(3) În cazul în care entitățile obligate nu iau măsurile necesare, supraveghetorii din statul membru gazdă informează supraveghetorii din statul membru de origine în consecință.	(4) În cazul în care entitățile raportoare nu iau măsurile necesare, organele cu funcții de supraveghere informează autoritățile de supraveghere din statul membru de origine sau din statul terț.	Compatibil	
Supraveghetorii din statul membru de origine acționează prompt și iau toate măsurile adecvate pentru a se asigura că entitatea obligată în cauză remediază încălcările detectate la nivelul sediilor sale sau al tipurilor de infrastructură din statul membru gazdă. Supraveghetorii din statul membru de origine informează supraveghetorii din statul membru gazdă cu privire la orice acțiune întreprinsă în temeiul prezentului alineat.	(5) Atunci când primesc o informare de la o autoritate cu atribuții de supraveghere dintr-un stat membru UE sau stat terț, cu privire la încălcări detectate la nivelul sediilor sau al tipurilor de infrastructură din acel stat membru sau stat terț ale unei entități raportoare cu sediul central în Republica Moldova, organele cu funcții de supraveghere acționează prompt și iau toate măsurile adecvate pentru a se asigura că entitatea raportoare remediază aceste încălcări. (6) Organele cu funcții de supraveghere informează autoritatea cu atribuții de supraveghere din statul membru UE sau din statul terț cu privire la orice acțiune întreprinsă în temeiul alin. (5).	Compatibil	
(4) Prin derogare de la alineatul (3), în situații de încălcări grave, repetate sau sistematice comise de entitățile obligate care își desfășoară activitatea pe teritoriul lor prin sedii sau alte tipuri de infrastructură, astfel cum se menționează la alineatul (1), care necesită măsuri de remediere imediate, supraveghetorilor din statul membru gazdă li se permite să ia, din proprie inițiativă, măsuri adecvate și proporționale pentru a aborda respectivele încălcări. Aceste măsuri sunt temporare și încetează în momentul remedierii deficiențelor identificate, inclusiv cu sprijinul sau cu cooperarea supraveghetorilor din statul membru de origine a entității obligate.	(7) Prin derogare de la alin. (3) – (6), atunci când sunt identificate încălcări grave, repetate sau sistematice ale Legii cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului și a Ordinului directorului Serviciului privind informațiile care însoțesc transferurile de fonduri și de anumite criptoactive, săvârșite de entitățile raportoare prevăzute la alin. (1) și (2), organele cu funcții de supraveghere aplică măsuri de remediere imediate, adecvate, proporționale și temporare, care încetează la momentul remedierii deficiențelor identificate, inclusiv cu sprijinul sau cu cooperarea supraveghetorilor din statul membru UE sau din statul terț de origine a entității raportoare.	Compatibil	
Statele membre se asigură că supraveghetorii din statul membru gazdă informează imediat supraveghetorul din statul membru de origine al entității obligate la identificarea încălcărilor grave, repetate sau sistematice și la luarea oricărei măsuri în temeiul primului paragraf, cu excepția cazului în care sunt luate măsuri în cooperare cu supraveghetorii din statul membru de origine.	(8) În cazul identificării unor încălcări grave, repetate sau sistematice ale cerințelor prezentei legi ori al aplicării unor măsuri de supraveghere, organele cu funcții de supraveghere informează imediat autoritatea de supraveghere din statul de origine a entității raportoare, cu excepția situațiilor în care măsurile respective sunt adoptate în cooperare cu autoritatea de supraveghere din statul de origine.	Compatibil	
(5) În cazul în care supraveghetorii din statul membru de origine și din statul membru gazdă nu sunt de acord cu privire	(9) În cazul în care organele cu funcții de supraveghere și și autoritățile cu atribuții de supraveghere din statul de origine	Compatibil	

la măsurile care trebuie luate în legătură cu o entitate obligată, aceștia pot sesiza ACSB și îi pot solicita asistența în conformitate cu articolele 33 și 38 din Regulamentul (UE) 2024/1620. ACSB își dă avizul cu privire la aspectul care face obiectul dezacordului în termen de o lună.	nu ajung la un acord cu privire la măsurile care urmează a fi aplicate unei entități raportoare, acestea pot sesiza ACSB și pot solicita asistența acesteia.		
Articolul 55 **Sancțiuni pecuniare**	**Articolul 28. Sancțiuni pecuniare**		
(1) Statele membre se asigură că entităților obligate li se impun sancțiuni pecuniare pentru încălcări grave, repetate sau sistematice, comise intenționat sau din neglijență, ale cerințelor prevăzute în următoarele dispoziții din Regulamentul (UE) 2024/1624:	(1) Organele cu funcții de supraveghere aplică sancțiuni pecuniare entităților raportoare pentru încălcări grave, repetate sau sistematice, comise cu intenție sau din neglijență, ale cerințelor prevăzute de legislația în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.	Compatibil	
(a) capitolul II (Politicile, procedurile și controalele interne ale entităților obligate);	Art. 36 - 61	Compatibil	
(b) capitolul III (Măsuri de precauție privind clientela);	Art. 36 - 61	Compatibil	
(c) capitolul V (Obligații de raportare);	Art. 36 - 61	Compatibil	
(d) articolul 77 (Păstrarea evidențelor).	Art. 36 - 61	Compatibil	
Statele membre se asigură, de asemenea, că pot fi impuse sancțiuni pecuniare în cazul în care entitățile obligate nu au respectat măsurile administrative care le sunt aplicate în temeiul articolului 56 din prezenta directivă sau pentru încălcări care nu sunt grave, repetate sau sistematice.	(2) Sancțiuni pecuniare pot fi aplicate și în cazul: a) nerespectării măsurilor administrative dispuse de organele cu funcții de supraveghere; b) încălcărilor care nu sunt calificate drept grave, repetate sau sistematice.	Compatibil	
(2) Statele membre se asigură că, în cazurile menționate la alineatul (1) primul paragraf, sancțiunile pecuniare maxime care pot fi impuse se ridică la cel puțin dublul valorii beneficiului rezultat din încălcare, în cazul în care beneficiul respectiv poate fi determinat, sau la cel puțin 1 000 000 EUR, în funcție de valoarea cea mai ridicată. Pentru statele membre a căror monedă nu este euro, valoarea menționată la primul paragraf este valoarea echivalentă în moneda națională la 9 iulie 2024.	(3) În cazurile prevăzute la alin. (1), sancțiunile pecuniare maxime se stabilesc la un nivel de cel puțin: a) dublul valorii beneficiului obținut din încălcare, în cazul în care acesta poate fi stabilit; sau b) echivalentul în monedă națională a 1 000 000 euro, în funcție de valoarea cea mai ridicată.	Compatibil	
(3) Statele membre se asigură că, prin derogare de la alineatul (2), în cazul în care entitatea obligată în cauză este o instituție de credit sau o instituție financiară, se pot impune de asemenea următoarele sancțiuni pecuniare:	(4) Prin derogare de la alin. (3), în cazul în care entitatea raportoare este o instituție de credit sau o instituție financiară, sancțiunile pecuniare maxime pot fi stabilite după cum urmează:	Compatibil	
(a) în cazul unei persoane juridice, sancțiuni pecuniare maxime de cel puțin 10 000 000 EUR sau, în statele membre a căror monedă nu este euro, valoarea echivalentă în moneda națională la 9 iulie 2024 ori 10 % din cifra de afaceri anuală totală conform celor mai recente situații financiare disponibile	a) în cazul persoanelor juridice: (i) cel puțin echivalentul în monedă națională a 10 000 000 euro; sau	Compatibil	

aprobate de organul de conducere, în funcție de valoarea cea mai ridicată; în cazul în care entitatea obligată este o societate-mamă sau o filială a societății-mamă care are obligația de a întocmi situații financiare consolidate în conformitate cu articolul 22 din Directiva 2013/34/UE a Parlamentului European și a Consiliului (44), cifra de afaceri anuală totală relevantă este cifra de afaceri anuală totală sau tipul de venit corespunzător conform regimului contabil relevant, stabilit(ă) pe baza celei mai recente situații financiare consolidate disponibile aprobate de organul de conducere al societății-mamă de cel mai înalt rang;	(ii) până la 10% din cifra de afaceri anuală totală, potrivit celor mai recente situații financiare disponibile aprobate de organul de conducere, în funcție de valoarea cea mai ridicată; (iii) în cazul grupurilor, cifra de afaceri relevantă se determină pe baza situațiilor financiare consolidate ale societății-mamă de cel mai înalt rang;		
(b) în cazul unei persoane fizice, sancțiuni pecuniare maxime de cel puțin 5 000 000 EUR sau, în statele membre a căror monedă nu este euro, valoarea echivalentă în moneda națională la 9 iulie 2024.	b) în cazul persoanelor fizice, cel puțin echivalentul în monedă națională a 5 000 000 euro.	Compatibil	
(4) Statele membre pot împuternici autoritățile competente să impună sancțiuni pecuniare care depășesc valorile menționate la alineatele (2) și (3).	(5) Organele cu funcții de supraveghere pot aplica sancțiuni pecuniare care depășesc nivelurile prevăzute la alin. (3) și (4).	Compatibil	
(5) Statele membre se asigură că, la stabilirea valorii sancțiunii pecuniare, se ține seama de capacitatea entității obligate de a plăti sancțiunea și că, în cazul în care sancțiunea pecuniară poate afecta respectarea reglementării prudențiale, supraveghetorii consultă autoritățile competente responsabile cu supravegherea respectării de către entitățile obligate a actelor juridice relevante ale Uniunii.	(6) La stabilirea cuantumului sancțiunii pecuniare, organul cu funcție de supraveghere ține cont de capacitatea entității obligate de a achita sancțiunea. (7) În cazul în care sancțiunea pecuniară poate afecta respectarea cerințelor prudențiale aplicabile entităților raportoare, organele cu funcții de supraveghere consultă autoritățile responsabile de supravegherea prudențială.	Compatibil	
Articolul 56 **Măsuri administrative**	**Articolul 29. Măsuri administrative**		
(1) Statele membre se asigură că supraveghetorii sunt în măsură să aplice măsuri administrative unei entități obligate în cazul în care identifică:	(1) Organele cu funcții de supraveghere aplică măsuri administrative entităților raportoare în cazul în care constată:	Compatibil	
(a) încălcări ale Regulamentului (UE) 2024/1624 sau ale Regulamentului (UE) 2023/1113, fie separat, fie în combinație cu sancțiuni pecuniare, pentru încălcări grave, repetate și sistematice;	a) încălcări ale Legii privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului și a Ordinului directorului Serviciului privind informațiile care însoțesc transferurile de fonduri și de anumite criptoactive, fie separat, fie în combinație cu sancțiuni pecuniare, în special pentru încălcări grave, repetate sau sistematice;	Compatibil	
(b) deficiențe la nivelul politicilor, procedurilor și controalelor interne ale entității obligate care pot avea drept rezultat	b) existența unor deficiențe la nivelul politicilor, procedurilor și controalelor interne ale entității raportoare, care pot avea	Compatibil	

încălcări ale cerințelor menționate la litera (a), iar măsurile administrative pot preveni producerea respectivelor încălcări sau pot reduce riscul producerii acestora;	drept rezultat încălcări ale prevederilor de la lit. a), atunci când măsurile administrative pot preveni sau reduce riscul producerii acestora;		
(c) faptul că entitatea obligată are politici, proceduri și controale care nu sunt proporționale cu riscurile de spălare a banilor, de săvârșire a unor infracțiuni premisă în domeniul spălării banilor sau de finanțare a terorismului la care este expusă entitatea.	c) faptul că politicile, procedurile și controalele interne ale entității raportoare nu sunt proporționale cu riscurile de spălare a banilor, de săvârșire a infracțiunilor premisă sau de finanțare a terorismului la care aceasta este expusă.	Compatibil	
(2) Statele membre se asigură că respectivii supraveghetori sunt cel puțin în măsură:	(2) În vederea asigurării conformării, organele cu funcții de supraveghere dispun cel puțin următoarele măsuri administrative:	Compatibil	
(a) să formuleze recomandări;	a) emiterea de recomandări;	Compatibil	
(b) să ordone entităților obligate să se conformeze, inclusiv să pună în aplicare măsuri de corecție specifice;	b) dispunerea conformării entității raportoare, inclusiv prin implementarea unor măsuri corective specifice;	Compatibil	
(c) să formuleze o declarație publică în care să se identifice persoana fizică sau juridică și natura încălcării;	c) publicarea unei declarații prin care se identifică persoana fizică sau juridică și natura încălcării;	Compatibil	
(d) să emită un ordin prin care să i se impună persoanei fizice sau juridice să pună capăt comportamentului respectiv și să se abțină de la repetarea acestuia;	d) emiterea unui decizii prin care se dispune încetarea comportamentului ilicit și abținerea de la repetarea acestuia;	Compatibil	
(e) să restricționeze sau să limiteze activitatea, operațiunile sau rețeaua de instituții care alcătuiesc entitatea obligată sau să impună cesionarea unor activități;	e) restricționarea sau limitarea activității, operațiunilor ori a rețelei de instituții care alcătuiesc entitatea raportoare, inclusiv impunerea cesionării unor activități;	Compatibil	
(f) să retragă sau să suspende autorizația, în cazul unei entități obligate care este supusă autorizării;	f) suspendarea sau retragerea autorizației, în cazul entităților raportoare supuse autorizării;	Compatibil	
(g) să impună modificări ale structurii de guvernanță.	g) impunerea modificării structurii de guvernanță.	Compatibil	
(3) Statele membre se asigură că supraveghetorii pot, prin măsurile administrative menționate la alineatul (2), în special:	(3) În aplicarea măsurilor administrative prevăzute la alin. (2), organele cu funcții de supraveghere pot dispune, cel puțin:	Compatibil	
(a) să solicite furnizarea, fără întârzieri nejustificate, a oricăror date sau informații necesare pentru îndeplinirea sarcinilor care le revin în temeiul prezentului capitol, să solicite prezentarea oricărui document sau să impună cerințe de raportare suplimentare ori cerințe de raportare mai frecventă;	a) solicitarea furnizării, fără întârzieri nejustificate, a oricăror date, informații sau documente necesare, inclusiv impunerea unor cerințe de raportare suplimentare sau mai frecvente;	Compatibil	
(b) să impună consolidarea politicilor, procedurilor și controalelor interne;	b) impunerea consolidării politicilor, procedurilor și controalelor interne;	Compatibil	
(c) să impună entității obligate să aplice o politică sau cerințe specifice referitoare la clienți individuali, tranzacții, activități sau canale de livrare individuale sau la categorii de clienți, tranzacții, activități sau canale de livrare care prezintă riscuri ridicate;	c) impunerea aplicării unor cerințe specifice privind clienți, tranzacții, activități sau canale de distribuție, inclusiv pentru categorii cu risc sporit;	Compatibil	

(d) să impună punerea în aplicare a unor măsuri de reducere a riscurilor de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului inerente activităților desfășurate și produselor furnizate de entitatea obligată;	d) implementarea unor măsuri de reducere a riscurilor de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului aferente activităților și produselor oferite;	Compatibil	
(e) să impună o interdicție temporară de a exercita funcții de conducere în entitățile obligate împotriva oricărei persoane cu responsabilități de conducere într-o entitate obligată sau a oricărei alte persoane fizice care a fost declarată responsabilă de încălcare.	e) impunerea unei interdicții temporară de exercitare a funcțiilor de conducere în cadrul entităților obligate pentru persoanele responsabile de încălcări.	Compatibil	
(4) Măsurile administrative menționate la alineatul (2) sunt însoțite, atunci când este cazul, de termene obligatorii de punere în aplicare. Statele membre se asigură că supraveghetorii monitorizează și evaluează punerea în aplicare de către entitatea obligată a acțiunilor solicitate.	(4) Măsurile administrative stabilesc termene obligatorii de implementare. (5) Organele cu funcții de supraveghere monitorizează și evaluează realizarea măsurilor administrative aplicate de către entitatea raportoare.	Compatibil	
(5) Statele membre pot împuternici supraveghetorii să aplice tipuri suplimentare de măsuri administrative față de cele menționate la alineatul (2).	(6) Organele cu funcții de supraveghere pot aplica și alte tipuri de măsuri administrative decât cele prevăzute la alin. (2).	Compatibil	
Articolul 57 **Penalități cu titlu cominatoriu**	**Capitolul 30. Penalități cu titlu cominatoriu**		
(1) Statele membre se asigură că, în cazul în care entitățile obligate nu respectă, în termenele aplicabile, măsurile administrative aplicate de supraveghetor în temeiul articolului 56 alineatul (2) literele (b), (d), (e) și (g), supraveghetorii pot impune penalități cu titlu cominatoriu în scopul impunerii respectării măsurilor administrative respective.	(1) În cazul în care entitățile raportoare nu se conformează, în termenul stabilit, măsurilor administrative aplicate de autoritatea de supraveghere în temeiul art. 29 alin. (2) lit. b), d), e) și g), organul cu funcții de supraveghere poate aplica penalități cu titlu cominatoriu în scopul asigurării executării măsurilor respective.	Compatibil	
(2) Penalitățile cu titlu cominatoriu trebuie să fie efective și proporționale. Penalitățile cu titlu cominatoriu se impun până când entitatea obligată sau persoana în cauză se conformează măsurilor administrative relevante.	(2) Penalitățile cu titlu cominatoriu sunt efective și proporționale și se aplică până la momentul conformării entității raportoare sau persoanei fizice vizate cu măsurile administrative dispuse.	Compatibil	
(3) În pofida alineatului (2), în cazul persoanelor juridice, cuantumul penalităților cu titlu cominatoriu nu depășește 3 % din cifra de afaceri medie zilnică realizată în exercițiul financiar precedent sau, în cazul persoanelor fizice, cuantumul respectiv nu depășește 2 % din venitul mediu zilnic înregistrat în anul calendaristic precedent.	(3) Cuantumul penalităților cu titlu cominatoriu nu poate depăși: a) în cazul persoanelor juridice, 3% din cifra de afaceri medie zilnică realizată în exercițiul financiar precedent; b) în cazul persoanelor fizice, 2% din venitul mediu zilnic realizat în anul calendaristic precedent.	Compatibil	
(4) Penalitățile cu titlu cominatoriu se impun doar pentru o perioadă de cel mult șase luni de la data deciziei supraveghetorului. În cazul în care, la expirarea perioadei respective, încă nu a fost respectată măsura administrativă de către entitatea obligată, statele membre se asigură că	(4) Penalitățile cu titlu cominatoriu se aplică pentru o perioadă de cel mult 6 luni de la data emiterii deciziei organului cu funcții de supraveghere. În cazul în care, la expirarea acestei perioade, măsurile administrative nu au fost respectate, organul	Compatibil	

supraveghetorii pot impune penalități cu titlu cominatoriu pentru o perioadă suplimentară de cel mult șase luni.	cu funcții de supraveghere poate dispune aplicarea penalităților pentru o perioadă suplimentară de cel mult 6 luni.		
(5) Statele membre se asigură că decizia de impunere a unor penalități cu titlu cominatoriu poate fi luată începând cu data aplicării măsurii administrative.	(5) Decizia de impunere a penalităților cu titlu cominatoriu poate fi adoptată începând cu data aplicării măsurii administrative, iar penalitățile se aplică de la data adoptării deciziei respective.	Compatibil	
Penalitățile cu titlu cominatoriu se aplică de la data la care se ia decizia respectivă.	(5) Decizia de impunere a penalităților cu titlu cominatoriu poate fi adoptată începând cu data aplicării măsurii administrative, iar penalitățile se aplică de la data adoptării deciziei respective.	Compatibil	
Articolul 58 **Publicarea sancțiunilor pecuniare, a măsurilor administrative și a penalităților cu titlu cominatoriu**	**Articolul 22. Adoptarea, comunicarea şi publicarea deciziilor**		
(1) Statele membre se asigură că supraveghetorii publică pe site-urile lor web, într-un format accesibil, deciziile de impunere a sancțiunilor pecuniare, de aplicare a măsurilor administrative menționate la articolul 56 alineatul (2) literele (c)-(g) în temeiul articolului 56 alineatul (1) litera (a) sau de impunere a penalităților cu titlu cominatoriu.	(4) Organele cu funcții de supraveghere asigură publicarea, imediat după ce a fost comunicată decizia subiectului vizat conform alin. (3), pe pagina web oficială, într-un format accesibil, a deciziilor de aplicare a sancțiunilor pecuniare, a măsurilor administrative și a penalităților cu titlu cominatoriu.	Compatibil	
(2) Statele membre se asigură că supraveghetorul publică deciziile menționate la alineatul (1) imediat după ce persoanele responsabile de încălcare sunt informate în legătură cu deciziile respective.	(4) Organele cu funcții de supraveghere asigură publicarea, imediat după ce a fost comunicată decizia subiectului vizat conform alin. (3), pe pagina web oficială, într-un format accesibil, a deciziilor de aplicare a sancțiunilor pecuniare, a măsurilor administrative și a penalităților cu titlu cominatoriu.	Compatibil	
Prin derogare de la primul paragraf, în cazul în care publicarea se referă la măsuri administrative care fac obiectul unei căi de atac și care nu vizează remedierea unor încălcări grave, repetate și sistematice, statele membre pot permite să fie amânată publicarea măsurilor administrative respective până la expirarea termenului pentru introducerea unei căi de atac.	(5) Prin derogare de la alin. (4), organul cu funcții de supraveghere poate decide amânarea publicării pe pagina web oficială a deciziei cu privire la sancțiunile administrative aplicate care nu vizează remedierea unor încălcări grave, repetate și sistematice, până la expirarea termenului pentru introducerea unei căi de atac, prevăzută de legislația în vigoare.	Compatibil	
În cazul în care publicarea se referă la decizii care fac obiectul unei căi de atac, supraveghetorii publică, de asemenea, fără întârziere, pe site-urile lor web, informațiile respective, precum și orice informații ulterioare cu privire la exercitarea unei căi de atac și la rezultatul acesteia. Se publică, de asemenea, orice decizie de anulare a unei decizii anterioare de impunere a unor sancțiuni pecuniare, de aplicare a unor măsuri administrative sau de impunere a unor penalități cu titlu cominatoriu.	(6) În cazul în care informațiile publicate se referă la decizii care fac obiectul unei căi de atac, organul cu funcție de supraveghere publică, fără întârziere, pe pagina sa oficială web, informațiile respective, precum și orice informații ulterioare referitoare la exercitarea căii de atac și la rezultatul acesteia. (7) Organul cu funcție de supraveghere publică, de asemenea, fără întârziere, orice decizie prin care se dispune anularea unei decizii anterioare de impunere a unor sancțiuni pecuniare, aplicare a unor măsuri administrative, impunere a unor penalități cu titlu cominatoriu.	Compatibil	

(3) Informațiile publicate includ cel puțin tipul și natura încălcării și identitatea persoanelor responsabile, precum și, în cazul sancțiunilor pecuniare și al penalităților cu titlu cominatoriu, cuantumurile respective. Statele membre nu au obligația de a aplica prezentul paragraf în cazul deciziilor de aplicare a unor măsuri administrative care sunt de natură investigativă sau al deciziilor care sunt luate în temeiul articolului 56 alineatul (2) literele (a) și (c).	(8) Informațiile publicate includ cel puțin tipul și natura încălcării și identitatea persoanelor responsabile, precum și, în cazul sancțiunilor pecuniare și al penalităților cu titlu cominatoriu, cuantumurile respective.	Compatibil	
În cazul în care, în urma unei evaluări de la caz la caz, publicarea identității persoanelor responsabile menționate la primul paragraf sau a datelor cu caracter personal ale acestor persoane este considerată de către supraveghetori ca fiind disproporționată sau în cazul în care publicarea pune în pericol stabilitatea piețelor financiare sau o investigație aflată în desfășurare, supraveghetorii:	(9) În cazul în care, în urma unei evaluări efectuate de la caz la caz, organele cu funcții de supraveghere constată că publicarea identității persoanelor responsabile sau a datelor cu caracter personal ale acestora este disproporționată ori că o astfel de publicare ar putea pune în pericol stabilitatea piețelor financiare bancară și non-bancară sau desfășurarea unei investigații în curs, aceasta dispune una dintre următoarele măsuri:	Compatibil	
(a) amână publicarea deciziei până în momentul în care motivele care stau la baza nepublicării încetează să existe;	a) amânarea publicării deciziei, până la momentul în care motivele care justifică nepublicarea încetează să existe;	Compatibil	
(b) publică decizia cu titlu anonim într-un mod care să fie conform cu dreptul intern, cu condiția ca publicarea cu titlu anonim să asigure o protecție eficace a datelor cu caracter personal în cauză; în acest caz, publicarea datelor relevante poate fi amânată pentru o perioadă rezonabilă dacă se prevede că, în perioada respectivă, motivele publicării cu titlu anonim încetează să existe;	b) publicarea deciziei cu titlu anonim, în conformitate cu legislația națională, cu condiția ca anonimizarea să asigure o protecție efectivă a datelor cu caracter personal; în acest caz, publicarea informațiilor relevante poate fi amânată pentru o perioadă rezonabilă, dacă se prevede că, în acest interval, motivele care justifică anonimizarea vor înceta să existe;	Compatibil	
(c) nu publică decizia, atunci când opțiunile prevăzute la literele (a) și (b) sunt considerate insuficiente pentru a se asigura una dintre următoarele situații:	c) nepublicarea deciziei, în situația în care măsurile prevăzute la lit. a) și b) sunt considerate insuficiente pentru a asigura:	Compatibil	
(i) faptul că nu va fi pusă în pericol stabilitatea piețelor financiare;	(i) faptul că nu este pusă în pericol stabilitatea piețelor financiare bancare și non-bancare; sau	Compatibil	
(ii) garantarea proporționalității publicării deciziei, în cazurile în care sancțiunile pecuniare și măsurile administrative se aplică pentru încălcări care sunt considerate a fi de natură minoră.	(ii) respectarea principiului proporționalității publicării, în cazurile în care sancțiunile pecuniare sau măsurile administrative se aplică pentru încălcări de natură minoră.	Compatibil	
(4) Statele membre se asigură că orice informație publicată în conformitate cu prezentul articol se păstrează pe site-urile web ale supraveghetorilor pentru o perioadă de cinci ani de la publicare. Cu toate acestea, datele cu caracter personal incluse în informațiile publicate se păstrează pe site-urile web oficiale ale supraveghetorilor numai pe perioada necesară în	(10) Organele cu funcții de supraveghere păstrează orice informație publicată în conformitate cu prezentul articol pe pagina web oficială pentru o perioadă de 5 ani de la data publicării. (11) Datele cu caracter personal incluse în informațiile publicate se păstrează pe pagina web oficială a organelor cu funcții de supraveghere numai pe perioada necesară, în	Compatibil	

conformitate cu normele aplicabile de protecție a datelor și, în orice caz, nu mai mult de cinci ani.	conformitate cu Legea nr. 195/2024 privind protecția datelor cu caracter personal dar nu mai mult de 5 ani de la data publicării.		
Articolul 59 **Schimbul de informații privind sancțiunile pecuniare și măsurile administrative**	**Articolul 23. Schimbul de informații privind sancțiunile aplicate**		
(1) Statele membre se asigură că supraveghetorii lor și, după caz, autoritatea publică care supervizează organismele de autoreglementare în îndeplinirea funcțiilor lor de supraveghere informează ACSB cu privire la toate sancțiunile pecuniare impuse și măsurile administrative aplicate în conformitate cu prezenta secțiune, inclusiv cu privire la orice cale de atac introdusă împotriva acestora și la rezultatul respectiv. De asemenea, aceste informații sunt comunicate altor supraveghetori atunci când sancțiunea pecuniară sau măsura administrativă se referă la o entitate care își desfășoară activitatea în două sau mai multe state membre.	(1) Organele cu funcții de supraveghere informează ACSB cu privire la sancțiunile pecuniare impuse și măsurile administrative aplicate în conformitate cu prevederile prezentei legi, inclusiv cu privire la orice cale de atac introdusă împotriva acestora și la rezultatul respectiv. (2) În cazul în care entitatea sancționată își desfășoară activitatea în două sau mai multe state membre, organele cu funcții de supraveghere prevăzute la art 3 alin. (2) comunică informațiile prevăzute la alin. (1) și autorității cu atribuții de supraveghere din statele membre respective.	Compatibil	
(2) ACSB menține pe site-ul său web linkuri către sancțiunile pecuniare impuse și măsurile administrative aplicate publicate de către fiecare supraveghetor care au fost impuse în temeiul articolului 58 și indică perioada pentru care fiecare stat membru publică sancțiunile pecuniare și măsurile administrative	N/A	N/A	
SECȚIUNEA 5 **Raportarea încălcărilor**			
Articolul 60 **Raportarea încălcărilor și protecția persoanelor care efectuează raportarea**	**Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului** **Articolul 14. Raportarea încălcărilor și protecția persoanelor care efectuează raportarea**		
(1) Directiva (UE) 2019/1937 se aplică raportării încălcărilor Regulamentelor (UE) 2024/1624 și (UE) 2023/1113 și ale prezentei directive, precum și protecției persoanelor care raportează astfel de încălcări și a persoanelor vizate de raportările respective.	(1) Prevederile Legii nr.165/2023 privind avertizorii de integritate se aplică în cazul raportării încălcărilor prezentei legi, ale Ordinului directorului Serviciului privind informațiile care însoțesc transferurile de fonduri și ale oricărui act administrativ emis de orice organ cu funcție de supraveghere, precum și protecției persoanelor care raportează astfel de încălcări. (2) Entitățile raportoare au obligația de a stabili canale interne de raportare în conformitate cu Legea nr. 165/2023 privind avertizorii de integritate, cu excepția cazului în care entitatea raportoare este o persoană fizică sau o persoană juridică ale cărei activități sunt desfășurate de o singură persoană fizică.	Compatibil	

(2) Autoritățile de supraveghere sunt autorități care sunt competente să instituie canale externe de raportare și să întreprindă acțiuni subsecvente raportărilor în ceea ce privește cerințele aplicabile entităților obligate, în conformitate cu Directiva (UE) 2019/1937.	(3) Organele cu funcții de supraveghere asigură instituirea canalelor externe de raportare și examinarea raportărilor privind încălcarea cerințelor aplicabile entităților raportoare, în conformitate cu Legea nr. 165/2023 privind avertizorii de integritate.	Compatibil	
(3) Autoritățile publice care supervizează organismele de autoreglementare menționate la articolul 52 sunt autoritățile care sunt competente să instituie canale externe de raportare și să întreprindă acțiuni subsecvente raportărilor efectuate de organismele de autoreglementare și de personalul acestora în ceea ce privește cerințele aplicabile organismelor de autoreglementare în exercitarea funcțiilor de supraveghere.	Prevederi opționale	Prevederi opționale	
(4) Statele membre se asigură că autoritățile de supraveghere din sectorul nefinanciar comunică anual către ACSB următoarele:	(4) Serviciul comunică anual către ACSB următoarele informații:	Compatibil	
(a) numărul raportărilor primite în temeiul alineatului (1) și informații privind proporția raportărilor în legătură cu care au fost întreprinse sau se întreprind acțiuni subsecvente, inclusiv dacă au fost soluționate sau dacă sunt în curs de soluționare, precum și a raportărilor care au fost respinse;	a) numărul raportărilor primite în temeiul alin. (1) și informații privind proporția raportărilor în privința cărora au fost întreprinse sau sunt în curs de desfășurare acțiuni subsecvente, inclusiv cele soluționate, aflate în curs de examinare sau respinse;	Compatibil	
(b) tipurile de nereguli raportate	b) tipurile de nereguli raportate;	Compatibil	
(c) în cazul în care au fost întreprinse acțiuni subsecvente raportărilor, o descriere a acțiunilor întreprinse de supraveghetor și, în cazul raportărilor care sunt în curs de soluționare, o descriere a acțiunilor pe care supraveghetorul intenționează să le întreprindă;	c) o descriere a acțiunilor întreprinse ca urmare a raportărilor și, în cazul raportărilor aflate în curs de examinare, o descriere a acțiunilor preconizate;	Compatibil	
(d) în cazul în care raportările au fost respinse, motivele care au stat la baza respingerii lor.	d) în cazul în care raportările au fost respinse, motivele care au stat la baza respingerii lor.	Compatibil	
Raportările anuale menționate la primul paragraf nu conțin nicio informație privind identitatea sau ocupația persoanelor care efectuează raportările, nici orice alte informații care ar putea conduce la identificarea acestora.	(5) Informațiile comunicate conform alin. (4) nu conțin date privind identitatea, funcția, ocupația persoanelor care au efectuat raportările și nici alte informații care ar putea conduce la identificarea acestora.	Compatibil	
CAPITOLUL V **COOPERAREA**			
SECȚIUNEA 1 **Cooperarea în materie de CSB/CFT**			
Articolul 61 **Dispoziții generale**	**Articolul 116. Cooperarea și schimbul de informații între autoritățile competente**		
(1) Statele membre se asigură că factorii de decizie, FIU, supraveghetorii, inclusiv ACSB, și alte autorități competente,	(1) Autoritățile competente prevăzute la art. 72, Serviciul Fiscal de Stat, Agenția Servicii Publice si alte autoritati competente	Compatibil	

precum și autoritățile fiscale dispun de mecanisme eficace care le permit să coopereze și să se coordoneze la nivel național în ceea ce privește elaborarea și punerea în aplicare a politicilor și a activităților de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului, precum și să prevină neaplicarea și eludarea sancțiunilor financiare specifice, inclusiv în vederea îndeplinirii obligațiilor lor prevăzute la articolul 8.	cooperează la nivel national, inclusiv și cu ACSB, în vederea elaborării și punerii în aplicare a politicilor și a activităților de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului, prevenirii neaplicării și eludării sancțiunilor financiare specifice, precum și pentru realizarea evaluării naționale a riscurilor prevazuta la art. 7.		
(2) Referitor la informațiile privind beneficiarii reali obținute de autoritățile competente în temeiul capitolului IV din Regulamentul (UE) 2024/1624 și al capitolului II secțiunea 1 din prezenta directivă, statele membre se asigură că autoritățile competente sunt în măsură să furnizeze aceste informații autorităților competente omoloage din alte state membre sau din țări terțe în timp util și în mod gratuit.	(2) Autoritățile competente pot furniza informații referitoare la beneficiarii efectivi autorităților competente cu funcții similare din alte state membre ale Uniunii Europene sau din țări terțe, în timp util și în mod gratuit.	Compatibil	
(3) Statele membre nu interzic schimbul de informații sau acordarea de asistență între autoritățile competente și omologii lor în sensul prezentei directive și nici nu supun aceste activități unor condiții nerezonabile ori nejustificat de restrictive. Statele membre se asigură că autoritățile competente nu refuză o cerere de asistență pe motiv că:	(3) Autoritățile competente pot face schimb de informații cu autoritățile competente cu funcții similare din alte state membre ale Uniunii Europene sau din țări terțe și nu refuză o cerere de asistență pe motiv că:	Compatibil	
(a) se consideră că cererea implică și aspecte fiscale;	a) cererea implică și aspecte fiscale;	Compatibil	
(b) dreptul intern impune entităților obligate să păstreze secretul sau confidențialitatea, cu excepția acelor cazuri în care informațiile relevante solicitate sunt protejate prin secretul profesional al avocatului sau în care se aplică obligația legală de păstrare a secretului profesional, astfel cum se prevede la articolul 70 alineatul (2) din Regulamentul (UE) 2024/1624;	b) dreptul intern impune entităților raportoare să păstreze secretul sau confidențialitatea, cu excepția acelor cazuri în care informațiile relevante solicitate sunt protejate prin secretul profesional al avocatului sau în care se aplică obligația legală de păstrare a secretului profesional, potrivit art. 72 alin. (16) si (18);	Compatibil	
(c) o anchetă, o investigație, o procedură sau o analiză a FIU este în curs de desfășurare în statul membru căruia i s-au solicitat informațiile, cu excepția cazului în care acordarea de asistență ar împiedica ancheta, investigația, procedura sau analiza FIU respectivă;	c) există o anchetă, o investigaţie, o procedură sau o analiză a Serviciului în curs de desfăşurare, cu excepţia cazului în care acordarea de asistenţă ar împiedica ancheta, investigaţia, procedura sau analiza în cauză;	Compatibil	
(d) natura sau statutul autorității competente solicitante omoloage este diferit de cel al autorității competente căreia i se adresează solicitarea.	d) natura sau statutul autorității competente solicitante cu funcții similare este diferit de cel al autorității competente căreia i se adresează solicitarea.	Compatibil	
Articolul 62 **Comunicarea listei autorităților competente**	**Articolul 117. Comunicarea listei autorităților competente**		
(1) Pentru a facilita și a promova cooperarea eficace și, în special, schimbul de informații, statele membre comunică ACSB și Comisiei:	(1) Serviciul comunica ACSB si Comisiei Europene, in scopul facilitării si promovării schimbului de informatii si cooperarii eficace, urmatoarele informatii:	Compatibil	

(a) lista supraveghetorilor responsabili cu supervizarea respectării de către entitățile obligate a Regulamentului (UE) 2024/1624, precum și, după caz, denumirea autorității publice care supervizează organismele de autoreglementare în îndeplinirea funcțiilor lor de supraveghere în temeiul prezentei directive și datele de contact ale acestora;	a) lista autorităților competente prevăzute la art. 72 alin. (1) lit. a) si b) și datele de contact ale acestora;	Compatibil	
(b) datele de contact ale FIU lor;	b) datele de contact ale Serviciului;	Compatibil	
(c) lista celorlalte autorități naționale competente.	c) lista celorlalte autorități competente și datele lor de contact.	Compatibil	
(2) În sensul alineatului (1), se furnizează următoarele date de contact:	(2) În aplicarea alin. (1), se comunică următoarele date de contact:	Compatibil	
(a) un punct de contact sau, în lipsa acestuia, numele și rolul unei persoane de contact;	a) un punct de contact sau, în lipsa acestuia, numele și rolul unei persoane de contact;	Compatibil	
(b) adresa de e-mail și numărul de telefon ale punctului de contact sau, în lipsa acestora, adresa de e-mail profesională și numărul de telefon ale persoanei de contact.	b) adresa de e-mail și numărul de telefon ale punctului de contact sau, în lipsa acestora, adresa de e-mail profesională și numărul de telefon ale persoanei de contact.	Compatibil	
(3) Statele membre se asigură că informațiile furnizate Comisiei și ACSB în temeiul alineatului (1) sunt actualizate imediat ce apare o modificare.	(3) Serviciul actualizează informațiile prevăzute la alin. (1) de îndată ce apare o modificare și le va transmite Comisiei Europene și ACSB. (4) În aplicarea alin. (3), autoritățile competente prevăzute la alin. (1) comunică Serviciului, de îndată, orice modificare intervenită cu privire la informațiile prevăzute la alin. (1).	Compatibil	
(4) ACSB publică un registru al autorităților menționate la alineatul (1) pe site-ul său web și facilitează schimbul de informații menționat la alineatul (2) între autoritățile competente. În cadrul sferei lor de competență, autoritățile din registru servesc drept punct de contact pentru autoritățile competente omoloage. FIU și autoritățile de supraveghere servesc, de asemenea, ca punct de contact pentru ACSB.	N/A	N/A	
Articolul 63 **Cooperarea cu ACSB**	**Articolul 118. Cooperarea cu ACSB**		
FIU și autoritățile de supraveghere cooperează cu ACSB și îi furnizează toate informațiile necesare pentru a-i permite să își îndeplinească sarcinile care îi revin în temeiul prezentei directive și al Regulamentelor (UE) 2024/1624 și (UE) 2024/1620.	Serviciul și organele cu funcții de supraveghere a entităților raportoare cooperează cu ACSB și transmit acesteia toate informațiile necesare în vederea îndeplinirii atribuțiilor care îi revin conform legii.	Compatibil	
SECȚIUNEA 2 **Cooperarea cu alte autorități și schimbul de informații confidențiale**			
Articolul 64	**Articolul 119. Cooperarea privind instituțiile de credit sau instituțiile financiare**		

Cooperarea în ceea ce privește instituțiile de credit sau instituțiile financiare			
(1) Statele membre se asigură că supraveghetorii financiari, FIU și autoritățile competente pentru supravegherea instituțiilor de credit sau a instituțiilor financiare în temeiul altor acte juridice ale Uniunii cooperează strâns în sfera competențelor lor și își comunică reciproc informațiile relevante pentru îndeplinirea sarcinilor care le revin. Cooperarea și schimbul de informații nu afectează o anchetă, o analiză a FIU, o investigație sau o procedură aflată în desfășurare în conformitate cu dreptul penal sau administrativ al statului membru în care se află supraveghetorul financiar sau autoritatea căreia i s-au încredințat competențe de supraveghere a instituțiilor de credit sau a instituțiilor financiare în temeiul altor acte juridice și nu aduce atingere cerințelor privind secretul profesional, astfel cum se prevede la articolul 67 alineatul (1).	(1) Autoritățile competente prevazute la art. 72 alin. (1) cooperează între ele, în sfera competențelor lor și își comunică reciproc informațiile relevante pentru îndeplinirea sarcinilor care le revin. (2) Cooperarea și schimbul de informații prevazuta la alin (1), se realizeaza pe baza de reciprocitate, nu aduce atingere cerințelor privind secretul profesional si nu afecteaza o anchetă, o analiza a Serviciului, o investigație sau o procedură aflată în desfășurare în conformitate cu dreptul penal sau administrativ.	Compatibil	
(2) În cazul în care supraveghetorii financiari identifică deficiențe ale unei instituții de credit în ceea ce privește sistemul de control intern în materie de CSB/CFT și aplicarea cerințelor Regulamentului (UE) 2024/1624, deficiențe care sporesc semnificativ riscurile la care este sau ar putea fi expusă instituția, statele membre se asigură că supraveghetorul financiar notifică imediat acest lucru Autorității Bancare Europene (ABE) și autorității sau organismului care supraveghează instituția de credit în conformitate cu Directiva 2013/36/UE, inclusiv BCE care acționează în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 1024/2013 al Consiliului.	(3) In temeiul alin. (1) si (2), autoritățile competente prevazute la art. 72 alin. (1) coopereaza si efectueaza schimbul de informatii cu supraveghetorul financiar sau autoritatea căreia i s-au încredințat competențe de supraveghere a instituțiilor de credit sau a instituțiilor financiare aflate în state membre ale Uniunii Europene. (4) Atunci când identifică deficiențe ale unei instituții de credit în ceea ce privește sistemul de control intern în materie de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului și aplicarea dispozițiilor legii, deficiențe care sporesc semnificativ riscurile la care este sau ar putea fi expusă instituția, Banca Națională a Moldovei notifică imediat acest lucru Autorității Bancare Europene (ABE), Băncii Centrale Europene si autorității sau organismului care supraveghează instituția de credit în conformitate cu Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor.	Compatibil	
În cazul unui risc potențial crescut, supraveghetorii financiari pot să coopereze și să facă schimb de informații cu autoritățile care supraveghează instituția în conformitate cu Directiva 2013/36/UE, precum și să elaboreze o evaluare comună care să fie notificată ABE de către supraveghetorul care a trimis notificarea inițială. ACSB este informată cu privire la orice astfel de notificări.	(5) În cazul unui risc potențial crescut, Banca Națională a Moldovei poate să coopereze și să facă schimb de informații cu autoritățile care supraveghează instituția în conformitate cu Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor, si elaborează o evaluare comuna, pe care o notifică ABE și informează în acest sens ACSB.	Compatibil	

(3) Statele membre se asigură că, în cazul în care supraveghetorii financiari constată că o instituție de credit a refuzat să stabilească o relație de afaceri sau a decis să pună capăt unei astfel de relații, dar măsurile documentate de precauție privind clientela în temeiul articolului 21 alineatul (3) din Regulamentul (UE) 2024/1624 nu justifică un astfel de refuz, aceștia informează autoritatea responsabilă cu asigurarea respectării de către instituția de credit respectivă a Directive-lor 2014/92/UE sau (UE) 2015/2366.	(6) În cazul în care organul cu funcții de supraveghere constată că o instituție financiară a refuzat inițierea unei relații de afaceri sau a decis încetarea acesteia, iar măsurile de precauție privind clientela aplicate și documentate în conformitate cu prezenta lege nu justifică un asemenea refuz sau o asemenea încetare, aceasta informează autoritatea competentă responsabilă de supravegherea respectării legislației aplicabile privind serviciile de plată și accesul la serviciile financiare.	Compatibil	
(4) Statele membre se asigură că supraveghetorii financiari cooperează cu autoritățile de rezoluție, astfel cum sunt definite la articolul 2 alineatul (1) punctul 18 din Directiva 2014/59/UE, sau cu autoritățile desemnate, astfel cum sunt definite la articolul 2 alineatul (1) punctul 18 din Directiva 2014/49/UE.	(7) Organul cu funcții de supraveghere financiară cooperează cu autoritatea responsabilă de garantarea depozitelor, în condițiile legii.	Compatibil	
Supraveghetorii financiari informează autoritățile menționate la primul paragraf atunci când, în exercitarea activităților lor de supraveghere, identifică, din motive legate de CSB/CFT, oricare dintre următoarele situații:	(8) Organul cu funcții de supraveghere financiară informează autoritatea de rezoluție și autoritatea responsabilă de garantarea depozitelor atunci când, în exercitarea atribuțiilor de supraveghere în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, identifică:	Compatibil	
(a) o probabilitate mai mare ca depozitele să devină indisponibile;	a) un risc sporit de indisponibilizare a depozitelor;	Compatibil	
(b) un risc ca o instituție de credit sau o instituție financiară să fie considerată ca fiind în curs de a intra în dificultate sau susceptibilă de a intra în dificultate în conformitate cu articolul 32 alineatul (4) din Directiva 2014/59/UE.	b) un risc ca o instituție de credit sau o altă instituție financiară să se afle în dificultate financiară ori să fie susceptibilă de a intra în dificultate financiară.	Compatibil	
La cererea autorităților menționate la primul paragraf de la prezentul alineat, în cazul în care există o probabilitate crescută ca depozitele să devină indisponibile sau un risc ca o instituție de credit sau o instituție financiară să fie considerată ca fiind în curs de a intra în dificultate sau susceptibilă de a intra în dificultate în conformitate cu articolul 32 alineatul (4) din Directiva 2014/59/UE, supraveghetorii financiari informează autoritățile respective cu privire la toate tranzacțiile, conturile sau relațiile de afaceri gestionate de instituția de credit sau instituția financiară respectivă care au fost suspendate de FIU în temeiul articolului 24.	(9) La solicitarea autorității de rezoluție sau a autorității responsabile de garantarea depozitelor, în cazul în care există un risc sporit de indisponibilizare a depozitelor ori un risc ca o instituție de credit sau o altă instituție financiară să se afle în dificultate financiară sau să fie susceptibilă de a intra în dificultate financiară, autoritățile de supraveghere financiară informează autoritățile respective cu privire la tranzacțiile, conturile sau relațiile de afaceri ale instituției de credit ori ale instituției financiare respective care au fost suspendate de Serviciu, în temeiul art. 64.	Compatibil	
(5) Supraveghetorii financiari raportează anual către ACSB cu privire la cooperarea lor cu alte autorități în temeiul prezentului articol, inclusiv cu privire la implicarea FIU în această cooperare.	**Articolul 120. Cooperarea cu ACSB** Autoritățile prevăzute la art. 72 alin. (1) lit. a) și b) transmite anual catre ACSB un raport cu privire la cooperarea lor cu alte autorități în temeiul art. 119, mentionand si implicarea	Compatibil	

	Serviciului, în calitate de unitate de informații financiare, în această cooperare.		
(6) Până la 10 iulie 2029, ACSB, în consultare cu ABE, emite orientări privind cooperarea dintre supraveghetorii financiari și autoritățile menționate la alineatele (2), (3) și (4), inclusiv cu privire la nivelul de implicare a FIU în această cooperare.	N/A	N/A	
Articolul 65 **Cooperarea în ceea ce privește auditorii**	**Articolul 121. Cooperarea privind auditorii**		
(1) Statele membre se asigură că supraveghetorii responsabili cu auditorii și, după caz, autoritățile publice care supervizează organismele de autoreglementare în temeiul capitolului IV din prezenta directivă, FIU lor și autoritățile publice competente pentru supervizarea auditorilor statutari și a firmelor de audit în temeiul articolului 32 din Directiva 2006/43/CE a Parlamentului European și a Consiliului (45) și al articolului 20 din Regulamentul (UE) nr. 537/2014 al Parlamentului European și al Consiliului (46) cooperează strâns, în sfera competențelor lor, și își comunică reciproc informațiile relevante pentru îndeplinirea sarcinilor care le revin.	(1) Consiliul de Supraveghere Publică a Auditului (CSPA) cooperează cu Serviciul conform competențelor și fac schimb, pe bază de reciprocitate, de informații relevante pentru îndeplinirea atribuțiilor legale.	Compatibil	
Informațiile confidențiale care fac obiectul unui schimb de informații în temeiul prezentului articol sunt utilizate de autoritățile menționate la primul paragraf exclusiv pentru exercitarea funcțiilor lor care se încadrează în domeniul de aplicare al prezentei directive sau al celorlalte acte juridice ale Uniunii menționate la primul paragraf și în contextul procedurilor administrative sau judiciare legate în mod specific de exercitarea respectivelor funcții.	(2) Informatiile obtinute in baza alin. (1) sunt prelucrate in regim de confidentialitate si utilizate de autoritatile prevazute la alin (1) conform competentelor acestora si in contextul procedurilor administrative sau judiciare legate în mod specific de exercitarea respectivelor funcții.	Compatibil	
(2) Statele membre pot interzice autorităților menționate la alineatul (1) să coopereze atunci când o astfel de cooperare, inclusiv schimbul de informații, ar afecta o anchetă, o analiză a FIU, o investigație sau o procedură aflată în desfășurare în conformitate cu dreptul penal sau administrativ al statului membru în care se află autoritățile.	(3) Autoritățile prevăzute la alin. (1) nu coopereaza și nu fac schimbul de informații, în cazul în care poate avea impact negativ asupra unei anchete, analize a Serviciului, o investigație sau o procedură aflată în desfășurare în conformitate cu dreptul penal sau administrativ național.	Compatibil	
Articolul 66 **Cooperarea cu autoritățile responsabile cu punerea în aplicare a sancțiunilor financiare specifice**	**Articolul 122. Cooperarea cu autorităle responsabile cu punerea în aplicare a sancțiunilor financiare specifice**		
(1) Statele membre se asigură că supraveghetorii financiari, FIU lor și autoritățile responsabile cu punerea în aplicare a sancțiunilor financiare specifice cooperează strâns în sfera	(1) Autoritățile prevăzute la art. 72 alin (1) lit. a) și b), Serviciul și autoritățile naționale competente prevăzute la pct. 6 – 8 din Regulamentul privind procedura de reglementare a sanctiunilor financiare aferente activitatii teroriste si de proliferare a	Compatibil	

competențelor lor și își comunică reciproc informațiile relevante pentru îndeplinirea sarcinilor care le revin.	armelor de distrugere in masa, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 935/2023, cooperează strâns conform competențelor și comunică reciproc informațiile relevante pentru îndeplinirea atribuțiilor legale.		
Informațiile confidențiale care fac obiectul schimbului de informații în temeiul prezentului articol sunt utilizate de autoritățile menționate la primul paragraf exclusiv pentru exercitarea funcțiilor lor care se încadrează în domeniul de aplicare al prezentei directive sau al altor acte juridice ale Uniunii și în contextul procedurilor administrative sau judiciare legate în mod specific de exercitarea respectivelor funcții.	(2) Informațiile confidențiale care fac obiectul unui schimb de informații în temeiul prezentului articol sunt utilizate de autoritățile menționate la alin. (1) exclusiv pentru exercitarea funcțiilor lor și în contextul procedurilor administrative sau judiciare legate în mod specific de exercitarea respectivelor funcții.	Compatibil	
(2) Statele membre pot interzice autorităților menționate la alineatul (1) să coopereze atunci când o astfel de cooperare, inclusiv schimbul de informații, ar afecta o anchetă, o investigație sau o procedură aflată în desfășurare în conformitate cu dreptul penal sau administrativ al statului membru în care se află autoritățile.	(3) Autoritățile prevăzute la alin. (1) refuză cooperarea și schimbul de informații, în situatia în care acestea ar avea un impact negativ asupra unei anchete, investigație sau procedură, aflată în desfășurare conform dreptul penal sau administrativ.	Compatibil	
Articolul 67 **Cerințe privind secretul profesional**	**Articolul 122. Cerințe privind secretul profesional**		
(1) Statele membre impun tuturor persoanelor care lucrează sau au lucrat pentru supraveghetorii și autoritățile publice menționate la articolul 52, precum și auditorilor sau experților care acționează în numele supraveghetorilor sau al autorităților respective obligația de a respecta secretul profesional.	(1) Pentru toate persoanele care lucrează sau au lucrat în cadrul autorităţilor prevăzute la art. 72 alin. (1) lit. a) si b), precum şi pentru auditorii sau experţii care acţionează în numele acestor autorităţi, sunt obligate de a păstra secretul profesional.	Compatibil	
Fără a aduce atingere cazurilor care fac obiectul investigațiilor și urmăririlor penale în temeiul dreptului Uniunii și al dreptului intern și informațiilor furnizate FIU în temeiul articolelor 42 și 43, informațiile confidențiale pe care persoanele menționate la primul paragraf le obțin în cursul îndeplinirii atribuțiilor lor în temeiul prezentei directive pot fi divulgate numai sub formă de rezumat sau în formă agregată, astfel încât să nu se poată identifica entitățile obligate individuale.	(2) Fără a aduce atingere cazurilor care intră sub incidenţa dreptului penal şi informaţiilor furnizate Serviciului, în temeiul art. 72 alin. (22) si art. 74, informaţiile confidenţiale pe care persoanele prevăzute la alin. (1) le obţin în cursul îndeplinirii atribuţiilor lor în temeiul prezentei legi pot fi divulgate numai sub formă de rezumat sau în formă agregată, astfel încât să nu se poată identifica entitățile raportoare individuale.	Compatibil	

(2) Alineatul (1) de la prezentul articol nu împiedică schimbul de informații între: (a) supraveghetori, fie în cadrul unui stat membru, fie din state membre diferite, inclusiv ACSB atunci când acționează în calitate de supraveghetor sau autoritățile publice menționate la articolul 52 din prezenta directivă; (b) supraveghetori, precum și autoritățile publice menționate la articolul 52 din prezenta directivă, și FIU; (c) supraveghetori, precum și autoritățile publice menționate la articolul 52 din prezenta directivă, și autoritățile competente menționate la articolul 2 alineatul (1) punctul 44 literele (c) și (d) din Regulamentul (UE) 2024/1624; (d) supraveghetorii financiari și autoritățile responsabile cu supravegherea instituțiilor de credit și a instituțiilor financiare în conformitate cu alte acte juridice ale Uniunii referitoare la supravegherea instituțiilor de credit și a instituțiilor financiare, inclusiv BCE care acționează în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 1024/2013, fie în cadrul unui stat membru, fie în state membre diferite.	(3) Prevederile alin. (1) şi (2) nu împiedică schimbul de informaţii între autorităţile prevăzute la art. 72 alin. (1) lit. a) si b) şi Serviciu. (4) Dispoziţiile alin. (1) şi (2) nu împiedică schimbul de informaţii între autorităţile prevăzute la art. 72 alin. (1) lit. a) şi b) la nivel national sau cu alte autoritati de supraveghere din statele membre ale Uniunii Europene, inclusiv cu ACSB, atunci cand acţioneaza în calitate de supraveghetor.	Compatibil	
În sensul primului paragraf litera (d) de la prezentul alineat, schimbul de informații face obiectul cerințelor privind secretul profesional prevăzute la alineatul (1).	(6) Schimbul de informaţii prevăzut la alin. (5) este supus condiţiilor privind secretul profesional menţionate la alin. (1) şi (2).	Compatibil	
(3) Orice autoritate sau organism de autoreglementare care primește informații confidențiale în temeiul alineatului (2) utilizează aceste informații exclusiv:	(7) Autorităţile care primesc informaţiile confidenţiale menţionate la alin. (3) - (5) folosesc aceste informaţii numai în următoarele scopuri:	Compatibil	
(a) pentru îndeplinirea atribuțiilor sale în temeiul prezentei directive sau al altor acte juridice ale Uniunii în domeniul CSB/CFT, al reglementării prudențiale și al supravegherii instituțiilor de credit și a instituțiilor financiare, inclusiv pentru aplicarea de sancțiuni;	a) pentru îndeplinirea atribuţiilor lor în temeiul prezentei legi sau al altor acte normative în domeniul combaterii spălării banilor şi a finanţării terorismului, al reglementării prudenţiale şi al supravegherii instituţiilor de credit şi a instituţiilor financiare, inclusiv pentru aplicarea de sancţiuni;	Compatibil	
(b) în cadrul unei căi de atac introduse împotriva unei decizii a autorității sau a organismului de autoreglementare, inclusiv proceduri judiciare;	b) într-o cale de atac împotriva unei decizii a autorităţii competente, inclusiv proceduri judiciare;	Compatibil	
(c) în procedurile judiciare inițiate în temeiul unor dispoziții speciale prevăzute în legislația Uniunii adoptată în domeniul prezentei directive sau în domeniul reglementării prudențiale și supravegherii instituțiilor de credit și a instituțiilor financiare.	c) în procedurile judiciare iniţiate în temeiul unor dispoziţii speciale prevăzute de legislaţia în domeniul combaterii spălării banilor şi a finanţării terorismului, în domeniul reglementării prudenţiale şi supravegherii instituţiilor de credit şi a instituţiilor financiare.	Compatibil	

Articolul 68 **Schimbul de informații între supraveghetori și cu alte autorități**	**Articolul 123. Schimbul de informații între organele cu funcții de supraveghere a entităților raportoare și cu alte autorități**		
(1) Cu excepția cazurilor care intră sub incidența articolului 70 alineatul (2) din Regulamentul (UE) 2024/1624, statele membre autorizează schimbul de informații între: (a) supraveghetorii și autoritățile publice care supervizează organismele de autoreglementare în temeiul capitolului IV din prezenta directivă, fie din același stat membru, fie din state membre diferite; (b) supraveghetorii și autoritățile responsabile prin lege cu supravegherea piețelor financiare în exercitarea funcțiilor lor de supraveghere; (c) supraveghetorii responsabili cu auditorii și, după caz, autoritățile publice care supervizează organismele de autoreglementare în temeiul capitolului IV din prezenta directivă și autoritățile publice competente pentru supervizarea auditorilor statutari și a firmelor de audit în temeiul articolului 32 din Directiva 2006/43/CE și al articolului 20 din Regulamentul (UE) nr. 537/2014, inclusiv autoritățile din state membre diferite.	(1) Schimbul de informații între autoritățile cu funcții de supraveghere a entităților raportoare prevăzute la art. 72 este permis cu respectarea obligației de păstrare a secretului profesional prevăzut la art. 122, indiferent dacă autoritățile respective aparțin aceluiași stat sau unor state diferite.	Compatibil	
Cerințele privind secretul profesional prevăzute la articolul 67 alineatele (1) și (3) nu împiedică schimbul de informații menționat la primul paragraf de la prezentul alineat.	(4) Condiţiile privind secretul profesional menţionate la art. 123 alin. (1), (2) și (7) nu împiedică schimbul de informații.	Compatibil	
Informațiile confidențiale care fac obiectul unui schimb de informații în temeiul prezentului alineat sunt utilizate exclusiv pentru îndeplinirea atribuțiilor autorităților în cauză și în contextul procedurilor administrative sau judiciare legate în mod specific de exercitarea funcțiilor respective. În orice caz, informațiile primite fac obiectul unor cerințe privind secretul profesional cel puțin echivalente cu cele menționate la articolul 67 alineatul (1).	(3) Informațiile confidențiale care fac obiectul schimbului de informații prevazut la alin (1) si (2) pot fi transmise si catre alte autorități naționale cu atribuții în domeniul combaterii sau investigării spălării banilor, a infracțiunilor premisă în domeniul spălării banilor sau a finanțării terorismului.	Compatibil	

(2) Statele membre pot autoriza divulgarea anumitor informații altor autorități naționale responsabile prin lege de supravegherea piețelor financiare sau cu atribuții în domeniul combaterii sau investigării spălării banilor, a infracțiunilor premisă în domeniul spălării banilor sau a finanțării terorismului. Cerințele privind secretul profesional prevăzute la articolul 67 alineatele (1) și (3) nu împiedică o astfel de divulgare. Cu toate acestea, informațiile confidențiale care fac obiectul unui schimb de informații în temeiul prezentului alineat sunt utilizate exclusiv în scopul îndeplinirii atribuțiilor legale ale autorităților în cauză. Persoanele care au acces la astfel de informații sunt supuse unor cerințe privind secretul profesional cel puțin echivalente cu cele menționate la articolul 67 alineatul (1).	(3) Informațiile confidențiale care fac obiectul schimbului de informații prevazut la alin (1) si (2) pot fi transmise si catre alte autorități naționale cu atribuții în domeniul combaterii sau investigării spălării banilor, a infracțiunilor premisă în domeniul spălării banilor sau a finanțării terorismului. (5) Informațiile confidențiale care fac obiectul schimbului de informații în temeiul prezentului articol sunt utilizate exclusiv în scopul îndeplinirii atribuțiilor legale ale autorităților respective. Persoanele care au acces la astfel de informații sunt supuse unor condiții privind secretul profesional cel puțin echivalente cu cele prevăzute la art. 123 alin. (1) și (2).	Compatibil	
(3) Statele membre pot autoriza divulgarea anumitor informații referitoare la supravegherea entităților obligate, în vederea respectării Regulamentului (UE) 2024/1624, către comisiile parlamentare de anchetă, curțile de conturi și alte entități cu atribuții de anchetă din statul membru respectiv, în următoarele condiții	(6) Organele cu funcții de supraveghere pot divulga anumite informații referitoare la supravegherea entităților raportoare către comisiile parlamentare de anchetă, Curtea de Conturi și alte autorități sau entități cu atribuții legale de control, investigație sau anchetă, cu respectarea următoarelor condiții:	Compatibil	
(a) entitățile au un mandat precis, în temeiul dreptului intern, de a investiga sau controla acțiunile supraveghetorilor sau ale autorităților responsabile cu legislația privind supravegherea;	a) autoritățile sau entitățile respective dispun de un mandat legal expres de investigare sau control al activității organelor cu funcții de supraveghere ori al modului de aplicare a legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului;	Compatibil	
(b) informațiile sunt strict necesare pentru îndeplinirea mandatului menționat la litera (a);	b) informațiile sunt strict necesare pentru exercitarea atribuțiilor prevăzute la lit. a);	Compatibil	
(c) persoanele care au acces la informații sunt supuse unor cerințe privind secretul profesional prevăzute în dreptul intern cel puțin echivalente cu cele menționate la alineatul (1);	c) persoanele care au acces la informații sunt obligate să respecte cerințele privind confidențialitatea și secretul profesional prevăzute de lege;	Compatibil	
(d) în cazul în care informațiile provin dintr-un alt stat membru, acestea nu sunt divulgate decât cu aprobarea explicită a supraveghetorului care le-a transmis și exclusiv în scopurile pentru care supraveghetorul respectiv și-a dat aprobarea.	d) în cazul în care informațiile au fost obținute de la o autoritate competentă străină, acestea pot fi divulgate numai cu acordul expres al autorității care le-a furnizat și exclusiv în scopul pentru care a fost acordat acordul respectiv.	Compatibil	
Statele membre pot autoriza, de asemenea, divulgarea de informații, în temeiul primului paragraf de la prezentul alineat, comisiilor temporare de anchetă constituite de Parlamentul European în conformitate cu articolul 226 din TFUE și cu articolul 2 din Decizia 95/167/CE, Euratom, CECO a	(7) Informațiile prevăzute la alin. (6) pot fi divulgate comisiilor temporare de anchetă constituite de Parlamentul European în cazul în care divulgarea informațiilor respective este necesară pentru desfășurarea activităților comisiilor respective.	Compatibil	

Parlamentului European, a Consiliului și a Comisiei (47), în cazul în care divulgarea informațiilor respective este necesară pentru desfășurarea activităților comisiilor respective.			
SECȚIUNEA 3 **Orientări privind cooperarea**			
Articolul 69 **Orientări privind cooperarea în materie de CSB/CFT**			
Până la 10 iulie 2029, ACSB, în cooperare cu BCE, autoritățile europene de supraveghere, Europol, Eurojust și Parchetul European, emite orientări cu privire la:	N/A	N/A	
(a) cooperarea între autoritățile competente în temeiul secțiunii 1 din prezentul capitol, precum și cu autoritățile menționate în secțiunea 2 din prezentul capitol și autoritățile responsabile de registrele centrale, pentru a preveni spălarea banilor și finanțarea terorismului;	N/A	N/A	
(b) procedurile care trebuie utilizate de autoritățile competente pentru supravegherea sau supervizarea entităților obligate în temeiul altor acte juridice ale Uniunii, pentru a ține seama, în îndeplinirea sarcinilor lor în temeiul respectivelor acte juridice ale Uniunii, de preocupările legate de spălarea banilor și de finanțarea terorismului.	N/A	N/A	
CAPITOLUL VI **PROTECȚIA DATELOR**			
Articolul 70 **Prelucrarea anumitor categorii de date cu caracter personal**	**Articolul 125. Protecția datelor cu caracter personal prelucrate de autoritățile competente**		
(1) În măsura în care acest lucru este necesar în sensul prezentei directive, autoritățile competente pot prelucra categoriile speciale de date cu caracter personal menționate la articolul 9 alineatul (1) din Regulamentul (UE) 2016/679 și datele cu caracter personal referitoare la condamnări penale și infracțiuni menționate la articolul 10 din regulamentul respectiv, sub rezerva unor garanții adecvate pentru drepturile și libertățile persoanei vizate, în plus față de următoarele garanții:	(1) Autoritățile competente prelucrează si categoriile speciale de date cu caracter personal prevazute la art. 9 alin (1) si la art. 10 din Leagea 195/2004 privind protectia datelor cu caracter personal, cu respectarea măsurilor de protecție adecvate pentru drepturile și libertățile persoanei vizate, în plus față de următoarele măsuri:	Compatibil	
(a) prelucrarea acestor date se efectuează numai de la caz la caz de către membri ai personalului fiecărei autorități competente care au fost desemnați și autorizați în mod specific pentru a îndeplini respectivele sarcini;	a) prelucrarea datelor se efectuează de la caz la caz de către personalul fiecărei autorități competente, desemnați și autorizați în mod specific pentru îndeplinirea sarcinilor de serviciu;	Compatibil	
(b) membrii personalului autorităților competente respectă standarde profesionale înalte în materie de confidențialitate și	b) personalul autorităților competente respectă obligațiile de confidențialitate și protecție a datelor, au un nivel de integritate,	Compatibil	

de protecție a datelor, prezintă un nivel ridicat de integritate și sunt calificați în mod corespunzător, inclusiv în ceea ce privește tratarea etică a volumelor mari de date;	finnd calificati in mod corespunzator, inclusiv în ceea ce privește tratarea etică a volumelor mari de date;		
(c) sunt instituite măsuri tehnice și organizatorice care să garanteze securitatea datelor la standarde tehnologice înalte.	(2) Personalul din cadrul autorităților competente, atunci cand prelucreaza date cu caracter personal, respecta măsurile tehnice și organizatorice pentru garantarea securității datelor, instituite la nivelul autoritatilor.	Compatibil	
(2) Garanțiile menționate la alineatul (1) de la prezentul articol se aplică și prelucrării, în sensul prezentei directive, a categoriilor speciale de date menționate la articolul 10 alineatul (1) din Regulamentul (UE) 2018/1725 și a datelor cu caracter personal referitoare la condamnări penale și infracțiuni menționate la articolul 11 din regulamentul respectiv de către instituțiile, organele, oficiile sau agențiile Uniunii.	N/A	N/A	
CAPITOLUL VII **DISPOZIȚII FINALE**			
Articolul 71 **Exercitarea delegării de competențe**			
(1) Competența de a adopta acte delegate este conferită Comisiei în condițiile prevăzute la prezentul articol.	N/A	N/A	
(2) Competența de a adopta acte delegate menționată la articolul 10 se conferă Comisiei pe o perioadă nedeterminată de la 9 iulie 2024.	N/A	N/A	
(3) Delegarea de competențe menționată la articolul 10 poate fi revocată oricând de Parlamentul European sau de Consiliu. O decizie de revocare pune capăt delegării de competențe specificate în decizia respectivă. Decizia produce efecte din ziua care urmează datei publicării acesteia în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene sau de la o dată ulterioară menționată în decizie. Decizia nu aduce atingere actelor delegate care sunt deja în vigoare.	N/A	N/A	
(4) Înainte de adoptarea unui act delegat, Comisia consultă experții desemnați de fiecare stat membru în conformitate cu principiile prevăzute în Acordul interinstituțional din 13 aprilie 2016 privind o mai bună legiferare.	N/A	N/A	
(5) De îndată ce adoptă un act delegat, Comisia îl notifică simultan Parlamentului European și Consiliului.	N/A	N/A	
(6) Un act delegat adoptat în temeiul articolului 10 intră în vigoare numai în cazul în care nici Parlamentul European și nici Consiliul nu au formulat obiecții în termen de trei luni de la	N/A	N/A	

notificarea acestuia către Parlamentul European și Consiliu sau în cazul în care, înaintea expirării termenului respectiv, Parlamentul European și Consiliul au informat Comisia că nu vor formula obiecții. Respectivul termen se prelungește cu trei luni la inițiativa Parlamentului European sau a Consiliului.			
Articolul 72 **Procedura comitetului**			
(1) Comisia este asistată de Comitetul pentru prevenirea spălării banilor și a finanțării terorismului înființat prin articolul 34 din Regulamentul (UE) 2023/1113. Respectivul comitet reprezintă un comitet în înțelesul Regulamentului (UE) nr. 182/2011.	N/A	N/A	
(2) În cazul în care se face trimitere la prezentul alineat, se aplică articolul 5 din Regulamentul (UE) nr. 182/2011.	N/A	N/A	
Articolul 73 **Gestionarea tranzitorie a FIU.net**			
Până la 10 iulie 2027, Comisia transferă către ACSB gestionarea FIU.net.	N/A	N/A	
Până la finalizarea acestui transfer, Comisia acordă asistența necesară pentru operarea FIU.net și pentru efectuarea schimbului de informații între FIU-urile din cadrul Uniunii. În acest scop, Comisia convoacă periodic reuniuni ale Platformei UE a FIU-urilor, alcătuită din reprezentanți ai FIU-urilor din statele membre, pentru a superviza funcționarea FIU.net.	N/A	N/A	
Articolul 74 **Modificarea Directivei (UE) 2015/849**			
Directiva (UE) 2015/849 se modifică după cum urmează: 1. La articolul 30 alineatul (5), primul și al doilea paragraf se înlocuiesc cu următorul text: „(5) Statele membre se asigură că informațiile privind beneficiarul real sunt accesibile în toate cazurile: (a) autorităților competente și unităților de informații financiare, fără nicio restricție; (b) entităților obligate, în cadrul aplicării măsurilor de precauție privind clientela în conformitate cu capitolul II; (c) oricărei persoane sau organizații care poate demonstra un interes legitim. Persoanelor sau organizațiilor menționate la litera (c) de la primul paragraf li se permite accesul cel puțin la numele, luna	N/A	N/A	

și anul nașterii, țara de reședință și cetățenia beneficiarului real, precum și natura și amploarea interesului generator de beneficii deținut.” 2. La articolul 31 alineatul (4), primul și al doilea paragraf se înlocuiesc cu următorul text: „(4) Statele membre se asigură că informațiile privind beneficiarul real al unei fiducii sau al unei construcții juridice similare sunt accesibile în toate cazurile: (a) autorităților competente și unităților de informații financiare, fără nicio restricție; (b) entităților obligate, în cadrul aplicării măsurilor de precauție privind clientela, în conformitate cu capitolul II; (c) oricărei persoane fizice sau juridice care poate demonstra un interes legitim de a accesa informațiile privind beneficiarul real. Informațiile accesibile persoanelor fizice sau juridice menționate la primul paragraf litera (c) constau în numele, luna și anul nașterii, țara de reședință și cetățenia beneficiarului real, precum și natura și amploarea interesului generator de beneficii deținut.”			
Articolul 75 **Modificarea Directivei (UE) 2019/1937**			
În anexa la Directiva (UE) 2019/1937, în partea II secțiunea A punctul 2 se adaugă următorul punct: „(iii) Regulamentul (UE) 2024/1624 al Parlamentului European și al Consiliului din 31 mai 2024 privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului (JO L, 2024/1624, 19.6.2024, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2024/1624/oj).”	N/A	N/A	
Articolul 76 **Revizuire**			
Până la 10 iulie 2032 și, ulterior, la fiecare trei ani, Comisia prezintă Parlamentului European și Consiliului un raport privind punerea în aplicare a prezentei directive.	N/A	N/A	
Articolul 77 **Abrogare**			
Directiva (UE) 2015/849 se abrogă de la 10 iulie 2027. Trimiterile la directiva abrogată se interpretează ca trimiteri la prezenta directivă și la Regulamentul (UE) 2024/2024/1624 și se citesc în conformitate cu tabelul de corespondență din anexa la prezenta directivă.	N/A	N/A	

Articolul 78 **Transpunere**			
(1) Statele membre asigură intrarea în vigoare a actelor cu putere de lege și a actelor administrative necesare pentru a se conforma prezentei directive până la 10 iulie 2027. Statele membre comunică de îndată Comisiei textul dispozițiilor respective. Prin derogare de la primul paragraf, statele membre asigură intrarea în vigoare a actelor cu putere de lege și a actelor administrative necesare pentru a se conforma articolului 74 până la 10 iulie 2025, articolelor 11, 12, 13 și 15 până la 10 iulie 2026 și articolului 18 până la 10 iulie 2029. Statele membre comunică de îndată Comisiei textul dispozițiilor respective. Atunci când statele membre adoptă dispozițiile menționate la prezentul alineat, acestea conțin o trimitere la prezenta directivă sau sunt însoțite de o astfel de trimitere la data publicării lor oficiale. Statele membre stabilesc modalitatea de efectuare a unei astfel de trimiteri. (2) Comisiei îi sunt comunicate de către statele membre textul principalelor dispoziții de drept intern pe care le adoptă în domeniul reglementat de prezenta directivă.	N/A	N/A	
Articolul 79 **Intrare în vigoare**			
Prezenta directivă intră în vigoare în a douăzecea zi de la data publicării în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene.	N/A	N/A	
Articolul 80 **Destinatari**			
Prezenta directivă se adresează statelor membre.	N/A	N/A	

Cerere nr._____ din _____

privind înregistrarea de către Cancelaria de Stat a proiectului Legii cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului

Nr. crt.	Criterii de înregistrare	Nota autorului
1.	Categoria și denumirea proiectului	Proiect de lege cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului
2.	Autoritatea care a elaborat proiectul	Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor
3.	Justificarea depunerii cererii	Proiect UE
3^1.	Referința la documentul de planificare care prevede elaborarea proiectului (PNA, PND, PNR, alte documente de planificare sectoriale)	Programul național de aderare a Republicii Moldova la Uniunea Europeană pentru anii 2025–2029, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 306/2025, Clusterul 2. Piața internă, Capitolul 4. Libera circulație a capitalului, Anexa A, acțiunile nr. 15 și 16.
4.	Lista autorităților și instituțiilor a căror avizare este necesară	1. Agenția Servicii Publice 2. Banca Națională a Moldovei 3. Camera Notarială 4. Centrul Național Anticorupție 5. Comisia Națională a Pieței Financiare 6. Consiliul de Mediere 7. Consiliul de Supraveghere Publică a Auditului 8. Centrul de Armonizare a Legislației 9. Ministerul Finanțelor 10. Ministerul Justiției

		11. Serviciul de Informații și Securitate 12. Serviciul Fiscal de Stat 13. Serviciul Vamal 14. Procuratura Generală 15. Uniunea Administratorilor Autorizați 16. Uniunea Avocaților 17. Uniunea Națională a Executorilor Judecătorești
5.	Termenul-limită pentru depunerea avizelor/expertizelor	10 zile lucrătoare din momentul recepționării proiectului de către destinatari
6.	Persoana responsabilă de promovarea proiectului	Valeria Secaș, valeria.secas@spcsb.gov.md, tel 079000450
7.	Anexe	Proiect de lege cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului Nota de fundamentare Tabel de concordanță cu Directiva (UE) 2024/1640 a Parlamentului European și a Consiliului din 31 mai 2024 privind mecanismele care trebuie instituite de statele membre pentru prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului, de modificare a Directivei (UE) 2019/1937 și de modificare și abrogare a Directivei (UE) 2015/849 Tabel de concordanță cu Regulamentul (UE) 2024/1624 al Parlamentului European și al Consiliului din

		31 mai 2024 privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului
8.	Data și ora depunerii cererii	24.08.2026
9.	Semnătura	