

PARLAMENTUL REPUBLICII MOLDOVA

L E G E

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

nr. ____ din _____

În scopul transpunerii art. 53 – 60 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,

Parlamentul adoptă prezenta lege organică.

Capitolul I

DISPOZIȚII GENERALE

Articolul 1. Scopul și domeniul de aplicare a legii

(1) Prezenta lege stabilește procedura de constatare a încălcărilor în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor, finanțării terorismului și a proliferării armelor de distrugere în masă, comise de către entitățile raportoare, personalului de conducere de nivel superior și alte persoane fizice care sunt responsabile de încălcare, precum și modul de aplicare a sancțiunilor.

(2) Prevederile prezentei legi se aplică faptelor (acțiuni sau inacțiuni) săvârșite pe teritoriul Republicii Moldova, ce fac obiectul încălcării prevederilor 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, inclusiv ale prezentei legi. Orice sancțiune impusă sau măsură aplicată în temeiul prezentei legi, trebuie să fie efectivă, proporțională și cu efect de descurajare.

(3) Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor, Banca Națională a Moldovei și Comisia Națională a Pieței Financiare sunt autoritățile naționale care au competența de a pune în aplicare prezenta lege în conformitate cu atribuțiile prevăzute în Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

(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 urmărire penală și transmit informațiile și materialele relevante, în condițiile legii.

Articolul 2. Noțiuni principale

În sensul prezentei legi, următoarele noțiuni semnifică:

control de conformitate inopinat – control care nu este inclus în planul anual al controalelor și care se efectuează cu scopul de a verifica respectarea cerințelor stabilite de legislație;

control de conformitate planificat – control efectuat conform planului anual al controalelor, în baza analizei și evaluării conform criteriilor de risc;

control de conformitate tematic - control efectuat, în vederea verificării unor aspecte a modului de aplicare a prevederilor legale în domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului;

echivalent în lei al sumei în euro – echivalentul în lei moldovenești al sumelor în euro calculat la cursul oficial al Băncii Naționale a Moldovei la data comiterii încălcării. În cazul încălcărilor grave, repetate sau sistematice se aplică cursul oficial al leului moldovenesc stabilit de Banca Națională a Moldovei la data comiterii ultimei fapte care constituie încălcare;

entitate raportoare – persoană fizică sau juridică specificată la art. 4 alin. (1) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

obstrucționarea procedurii de control - refuzul entității raportoare de a furniza în termen informația solicitată, inclusiv furnizarea cu întârziere sau furnizarea de date și informații eronate, împiedicarea vizitei de control (lipsa persoanei la adresa indicată, îngrădirea accesului în sediul entității raportoare);

personalul de conducere de nivel superior – persoană fizică specificată la art.3 din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

procedură de control – instrument procedural de obținere a informațiilor și a documentelor necesare de la entitățile raportoare în cadrul procesului de verificare a conformității pentru constatarea încălcării prevederilor Legii privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

proces-verbal de efectuare a vizitei de control – act în care se înregistrează constatările și acțiunile efectuate pe parcursul vizitei de control.

Articolul 3. Organele cu funcții de supraveghere a entităților raportoare

(1) Organele cu funcții de supraveghere a entităților raportoare sunt prevăzute la art. 72 alin. (1) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

(2) Aplicarea sancțiunilor pentru încălcarea de către entitățile raportoare a prevederilor 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, prevăzute de prezenta lege, este de competența următoarelor organe cu funcții de supraveghere a entităților raportoare:

- a) Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor (în continuare – *Serviciu*);
- b) Banca Națională a Moldovei;
- c) Comisia Națională a Pieței Financiare.

Articolul 4. Competența organelor cu funcții de supraveghere a entităților raportoare

(1) Organele cu funcții de supraveghere a entităților raportoare, prevăzute la art. 3 alin. (2) lit. b) și c) în termen de 24 de ore, informează Serviciul dacă, pe parcursul controalelor efectuate în cadrul entităților raportoare sau în orice alt mod, descoperă fapte care ar putea avea legătură cu încălcarea prevederilor legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

(2) Serviciul poate recomanda organelor cu funcții de supraveghere a entităților raportoare efectuarea controalelor în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului la entitățile supravegheate, conform procedurilor prevăzute de legislația în al cărei temei activează, cu informarea Serviciului despre rezultatul controlului, sau, după caz, poate

solicita delegarea unui specialist pentru efectuarea de comun cu reprezentanții Serviciului a controlului în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.

(3) Organele cu funcții de supraveghere a entităților raportoare pot delega specialiști pentru acordarea consultanței reciproce, în limitele competențelor deținute, în cadrul efectuării controalelor în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.

(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.

(5) Organele cu funcții de supraveghere a entităților raportoare, prevăzute la art. 3 alin. (2) efectuează verificarea conformității entităților raportoare, individualizarea și aplicarea sancțiunilor pentru entitățile raportoare, conform procedurii prevăzute de prezenta lege.

(6) Serviciul transmite Comisiei și ACSB o notificare ce cuprinde informații referitoare la dispozițiile din prezenta lege, care reglementează sancțiunile, inclusiv, dacă este cazul, informații din care să reiasă dacă anumite sancțiuni necesită recurgerea la o procedură specifică.

Capitolul II

VERIFICAREA CONFORMITĂȚII ENTITĂȚILOR RAPORTOARE

Articolul 5. Temeiurile inițierii procedurii de control al entităților raportoare

Organele cu funcții de supraveghere a entităților raportoare inițiază procedura de control al entităților raportoare:

- a) în temeiul planului anual de control;
- b) în temeiul informațiilor obținute de la organele cu funcții de supraveghere a entităților raportoare sau de la alte autorități, persoane fizice și juridice prevăzute la art. 4 alin. (4)–(7) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, privind presupusa încălcare a prevederilor Legii privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;
- c) din oficiu, în temeiul informațiilor deținute conform Legii privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

Articolul 6. Planificarea procedurii de control

(1) Controlul de conformitate planificat la entitățile raportoare se efectuează în baza planurilor anuale de control, care conțin sectoarele entităților raportoare subiecți ai controlului, scopul controlului și perioada planificată a controlului.

(2) În procesul de întocmire a planurilor de control se vor lua în considerare riscurile de spălare a banilor și de finanțare a terorismului identificate în raportul de evaluare națională a riscurilor, precum și criteriile de risc stabilite, în urma colectării datelor de la entitățile raportoare

(3) Organele cu funcții de supraveghere a entităților raportoare pot efectua controale de conformitate inopinate în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, suplimentar celor incluse în planul anual de control.

(4) Serviciul poate solicita organelor cu funcții de supraveghere a entităților raportoare, care dețin competențe de efectuare a controalelor la entitățile supravegheate, să efectueze controale de conformitate inopinate în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului la entitățile raportoare.

(5) Organele cu funcții de supraveghere a entităților raportoare, prevăzute la art. 3 alin. (2) lit. b) și c), care dețin competențe de efectuare a controalelor la entitățile supravegheate, furnizează Serviciului:

a) planurile anuale de control, până la data de 31 decembrie a anului care precedă controlul, precum și actualizările planurilor, în termen de 14 zile de la aprobarea acestora;

b) notificarea privind controlul de conformitate inopinat, până în ziua începerii controlului;

c) informația privind rezultatele controlului, în cazul constatării încălcării de către entitățile raportoare a prevederilor 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, în termen de 14 zile de la data întocmirii actului de control.

Articolul 7. Coordonarea controlului

(1) Controalele în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului efectuate de către Serviciu pot fi coordonate cu organele cu funcții de supraveghere a entităților raportoare, prevăzute la art. 3 alin. (2) lit. b) și c), care dețin competențe de efectuare a controalelor la entitățile supravegheate.

(2) În procesul de coordonare conform alin.(1), până la data de 15 noiembrie a fiecărui an, Serviciul elaborează și face publice informațiile privind domeniile și sectoarele expuse riscului de spălare a banilor și de finanțare a terorismului.

(3) Serviciul poate oferi organelor cu funcții de supraveghere a entităților raportoare, prevăzute la art. 3 alin. (2) lit. b) și c), recomandări privind modul de efectuare a controlului conform prezentei legi.

(4) Entitatea raportoare poate fi supusă doar unui control de conformitate planificat în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, efectuat pe parcursul unui an calendaristic de către unul dintre organele de supraveghere a entităților raportoare.

(5) În cazul identificării informației privind presupusa încălcare a prevederilor legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, se permite efectuarea controalelor de conformitate inopinate.

Articolul 8. Măsuri de supraveghere a sediilor entităților raportoare și a anumitor activități desfășurate în temeiul libertății de a presta servicii

(1) Organele cu funcții de supraveghere supraveghează și controlează, în funcție de aria de competență, conform art. 72 alin. (1) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, activitatea desfășurată pe teritoriul Republicii Moldova, prin intermediul agenților sau distribuitorilor sau al altor tipuri de infrastructură, de către entitățile raportoare care au sediul central într-un stat membru UE sau într-un alt stat terț.

(2) Organele cu funcții de supraveghere supraveghează și controlează, în funcție de aria de competență, activitatea desfășurată pe teritoriul Republicii Moldova, prin intermediul agenților sau distribuitorilor sau al altor tipuri de infrastructură de către entitățile raportoare, altele decât instituții de credit sau instituții financiare, care au sediul central într-un stat membru UE.

(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 origine sau statul terț cu privire la încălcările identificate în cadrul entităților raportoare respective și solicită conformarea.

(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.

(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).

(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.

(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.

(9) În cazul în care organele cu funcții de supraveghere și și autoritățile cu atribuții de supraveghere din statul de origine 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 9. Notificarea

(1) Organele cu funcții de supraveghere, prevăzute la art. 3 alin. (2), notifică entitatea raportoare despre inițierea procedurii de control de conformitate planificat cu cel puțin 3 zile lucrătoare înainte de începerea procedurii de control.

(2) Organele cu funcții de supraveghere, prevăzute la art. 3 alin. (2), nu notifică în prealabil entitatea raportoare despre efectuarea controlului de conformitate inopinat.

Articolul 10. Ordinul de efectuare a controlului

(1) Controlul este efectuat de cel puțin doi angajați autorizați printr-un ordin emis de către conducerea organelor cu funcții de supraveghere.

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

- a) temeiul inițierii și tipul controlului;
- b) autoritatea care efectuează controlul;
- c) data și locul emiterii ordinului;
- d) numele, prenumele și funcțiile angajaților organului cu funcții de supraveghere, cu indicarea numărului legitimației de serviciu;
- e) denumirea și adresa entității raportoare supuse controlului;
- f) obiectul și scopul controlului;
- g) data începerii controlului și durata acestuia;

- h) semnătura persoanei responsabile care emite ordinul;
 - i) drepturile și obligațiile entității raportoare supuse controlului.
- (3) Ordinul de efectuare a controlului se contestă odată cu decizia emisă în conformitate cu art. 22.

Articolul 11. Procedura de control

(1) Organele cu funcții de supraveghere inițiază procedura de control la entitatea raportoare vizată, cu sau fără efectuarea vizitei de control.

(2) În temeiul informației privind presupusa încălcare a prevederilor legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului pot fi efectuate controale de conformitate care nu suferă amânare în zile nelucrătoare și/sau în afara orelor de lucru, după notificarea prealabilă a persoanei împuternicite să reprezinte entitatea raportoare.

(3) Procedura de control poate fi desfășurată la sediul organului cu funcții de supraveghere sau prin efectuarea vizitelor de control la sediul entității raportoare supuse controlului, dacă activitățile respective sunt justificate prin natura lor și dacă acestea pot contribui la efectuarea controlului într-o manieră mai rapidă.

(4) Din motive justificate legate de complexitatea procedurii de control, termenul general de 30 zile de efectuare a procedurii de control poate fi prelungit până la 30 de zile sau poate fi suspendat până la înlăturarea cauzelor care au dus la suspendarea procedurii de control.

(5) Perioada de suspendare a procedurii de control nu este inclusă în termenele prevăzute la art.12 și art. 20.

(6) Vizita de control începe doar după prezentarea de către angajații organului cu funcții de supraveghere a legitimațiilor de serviciu și a ordinului de efectuare a controlului în formă scrisă.

(7) Procedura de control se finalizează cu întocmirea raportului de control în conformitate cu art. 20.

Articolul 12. Efectuarea vizitelor de control

(1) Vizita de control se efectuează în timpul orelor de muncă și în prezența reprezentantului entității raportoare supuse controlului. Vizita de control poate continua după orele de muncă doar cu acordul reprezentantului entității raportoare.

(2) Termenul de efectuare a vizitei de control nu depășește 5 zile lucrătoare și poate fi prelungit pe un termen de până la 10 zile lucrătoare, în funcție de gravitatea și durata presupusei încălcări, precum și de circumstanțele care ar afecta desfășurarea vizitei.

(3) După finalizarea vizitei de control, angajații organului cu funcții de supraveghere întocmesc procesul-verbal de efectuare a vizitei de control, în care se indică acțiunile efectuate, circumstanțele constatate, actele și/sau dispozitivele de stocare a datelor prezentate, precum explicațiile și obiecțiile entității raportoare supuse controlului.

(4) Procesul-verbal de efectuare a vizitei de control se întocmește în două exemplare și se semnează pe fiecare pagină de către angajații organului cu funcții de supraveghere și reprezentantul entității raportoare supuse controlului. Refuzul reprezentantului entității raportoare de a semna procesul-verbal de efectuare a vizitei de control se consemnează în procesul-verbal și poate fi înregistrat audio/video, cu consemnarea refuzului și anexarea înregistrării la procesul-verbal.

(5) Un exemplar al procesului-verbal de efectuare a vizitei de control se înmânează, pe bază de semnătură, reprezentantului entității raportoare supuse controlului. Acesta este obligat să confirme, prin semnătură, primirea exemplarului procesului-verbal de efectuare a vizitei de control chiar și în caz de dezacord cu constatările expuse.

(6) În cazul în care reprezentantul entității raportoare supuse controlului refuză să primească sau să confirme, prin semnătură, primirea exemplarului procesului-verbal de efectuare a vizitei de control, acest fapt se consemnează în procesul-verbal respectiv și se certifică prin semnătura angajaților organului cu funcții de supraveghere, iar procesul-verbal de efectuare a vizitei de control se expediază ulterior entității raportoare prin scrisoare recomandată cu confirmare de primire.

(7) Refuzul reprezentantului entității raportoare de a semna procesul-verbal de efectuare a vizitei de control nu împiedică finalizarea efectuării vizitei de control și adoptarea deciziei conform art. 22.

Articolul 13. Solicitarea informațiilor

(1) La solicitarea organelor cu funcții de supraveghere, entitatea raportoare prezintă orice informație sau document deținut, în scopul executării atribuțiilor prevăzute în Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului și în Ordinul directorului Serviciului privind informațiile care însoțesc transferurile de fonduri și de anumite criptoactive, inclusiv cu referire la:

- a) clienți;
- b) tranzacțiile efectuate;
- c) valoarea și tipul bunurilor, precum și locul aflării acestora;
- d) aplicarea măsurilor de precauție față de clienți;
- e) adresele IP prin care a avut loc conexiunea cu sistemul informațional al entității raportoare și cu clienții acesteia, precum și ora exactă la care a avut loc conexiunea;
- f) alte informații în raport cu efectuarea controlului.

(2) Solicitarea organului cu funcții de supraveghere menționată la alin. (1) va conține:

- a) termenul rezonabil, care nu poate depăși 5 zile și forma în care informațiile sau documentele urmează a fi prezentate;
- b) scopul solicitării.

(3) Informațiile și documentele menționate la alin. (1) și (2) urmează a fi prezentate organului cu funcții de supraveghere în mod gratuit.

Articolul 14. Accesul la documentele aferente procedurii de control

(1) Entitatea raportoare supusă controlului efectuat de către organele cu funcții de supraveghere are drept de acces la informațiile care o vizează deținute de aceasta.

(2) Dreptul de acces la informațiile care o vizează nu include accesul entității raportoare supuse controlului la informațiile confidențiale și documentele interne ale organului cu funcții de supraveghere, la corespondența cu alte autorități din domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor, precum și la informațiile transmise organului cu funcții de supraveghere de către orice persoană fizică sau juridică care semnalează posibile încălcări, sau la orice date care ar permite identificarea acesteia.

(3) Dreptul de acces la documentele aferente procedurii de control este asigurat la solicitarea scrisă a entității raportoare supuse controlului în termen de 3 zile lucrătoare de la primirea solicitării de către organul cu funcții de supraveghere.

(4) Accesul la informațiile deținute de organul cu funcții de supraveghere este acordat cu condiția ca acestea să fie folosite numai în cadrul procedurii de control efectuate de către aceasta sau în cadrul unei eventuale proceduri judiciare legate de control.

Articolul 15. Drepturile și obligațiile entității raportoare supuse controlului

(1) Entitatea raportoare supusă controlului este obligată să asigure angajaților organului cu funcții de supraveghere:

a) condiții adecvate de lucru și mijloace necesare rezonabile pentru efectuarea eficientă a controlului, în măsura în care entitatea raportoare dispune de acestea și le poate acorda fără a periclita activitatea sa;

b) furnizarea în termenul stabilit a informațiilor, documentelor și materialelor solicitate;

c) punerea la dispoziție a mijloacelor de comunicare și a altor echipamente tehnice în scopul realizării controlului, în măsura în care entitatea raportoare dispune de acestea și le poate acorda fără a periclita activitatea sa;

d) permiterea copierii, fotografierii, filmării, înregistrării audio a materialelor necesare, în condițiile legislației care reglementează regimul juridic al informațiilor cu accesibilitate limitată;

e) desfășurarea procedurii de control fără impedimente.

(2) Pe parcursul efectuării procedurii de control, entitatea raportoare are următoarele drepturi:

a) să ia cunoștință cu ordinul de efectuare a controlului și să obțină o copie de pe acesta;

b) să prezinte probe;

c) să prezinte explicații, înregistrate sub orice formă, referitoare la obiectul și scopul controlului;

d) să fie asistat de un avocat, de alți reprezentanți împuterniciți conform legislației. Lipsa acestora nu poate fi invocată de către entitatea raportoare drept temei pentru amânarea controlului;

e) să obțină un exemplar al procesului-verbal de efectuare a vizitei de control și/sau al raportului de control;

(3) Autenticitatea documentelor și corespunderea copiilor de pe documente cu originalul acestora se confirmă de către reprezentantul entității raportoare supuse controlului.

(4) În cazul în care reprezentanții sau angajații entității raportoare supuse controlului împiedică efectuarea vizitei de control, angajații organului cu funcții de supraveghere pot solicita asistența colaboratorilor de poliție.

Articolul 16. Informarea privind drepturile și obligațiile

(1) Înainte de efectuarea vizitei de control, angajații organului cu funcții de supraveghere sunt obligați să informeze reprezentantul entității raportoare supuse controlului, angajații acesteia sau alte persoane care îndeplinesc anumite activități în interesul entității despre drepturile și obligațiile acestora, precum și să le comunice tipurile de sancțiuni care pot fi aplicate în cazul în care vor obstrucționa desfășurarea procedurii de control.

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

Articolul 17. Drepturile și obligațiile angajaților organului cu funcții de supraveghere în cadrul procedurii de control

(1) Angajații organului cu funcții de supraveghere își exercită drepturile în temeiul ordinului de control în scopul efectuării procedurii de control la entitatea raportoare, în care sunt prevăzute împuternicirile lor.

(2) Angajații organului cu funcții de supraveghere au următoarele drepturi:

a) să examineze registre și orice documente aflate în raport cu obiectul și scopul controlului, indiferent dacă sunt păstrate pe un suport fizic sau electronic;

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

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

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

e) să solicite prezentarea informației aflate în raport cu obiectul și scopul controlului, care se păstrează pe un suport electronic și este accesibilă din încăperea, într-o formă care ar permite ridicarea acesteia.

(3) În cazul în care angajații organului cu funcții de supraveghere, în cadrul procedurii de control, solicită reprezentanților entității raportoare explicații, acestea pot fi înregistrate audio/video, fapt ce se consemnează în procesul-verbal de efectuare a vizitei de control și/sau în raportul de control. O copie de pe înregistrarea efectuată este pusă la dispoziția entității raportoare, la cerere, după prezentarea raportului de control.

(4) În cazul în care nu este nici o persoană în încăperea în care urmează a fi efectuată vizita de control, angajații organului cu funcții de supraveghere sunt obligați:

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

b) după informarea persoanei menționate la lit. a), să-i ofere acesteia sau reprezentantului ei posibilitatea rezonabilă de a asista la efectuarea vizitei de control;

c) în cazul în care nu s-a reușit informarea persoanei menționate la lit. a), să o informeze prin scrisoare recomandată cu confirmare de primire.

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

(6) Entitatea raportoare are obligația să se supună vizitei de control efectuate de către organul cu funcții de supraveghere.

Articolul 18. Explicațiile

(1) Explicațiile se consemnează în procesul-verbal de efectuare a vizitei de control sau se includ în raportul de control, care sunt semnate de către persoana care oferă explicații.

(2) Refuzul oferirii explicațiilor se consemnează în procesul-verbal de efectuare a vizitei de control sau se includ în raportul de control, cu indicarea motivului refuzului.

(3) Explicațiile oferite în formă verbală pot fi înregistrate audio/video, cu informarea prealabilă a persoanei care oferă explicații și consemnarea faptului în procesul-verbal de efectuare a vizitei de control sau se includ în raportul de control. Persoana împuternicită să reprezinte entitatea raportoare supusă controlului are dreptul de a asista la prezentarea explicațiilor verbale.

(4) Angajații organului cu funcții de supraveghere transmit, la cererea entității raportoare supuse controlului o copie a explicațiilor verbale înregistrate audio/video pe un dispozitiv de stocare a datelor. Entitatea raportoare supusă controlului sau persoana împuternicită de către aceasta certifică în scris primirea copiei explicațiilor verbale înregistrate audio/video.

Articolul 19. Renunțarea la procedura de control

Organul cu funcții de supraveghere poate renunța justificat, la orice etapă, să desfășoare procedura de control, informând în scris entitatea raportoare supusă controlului despre acest fapt. În acest caz se emite o decizie în care se indică motivele renunțării la procedura de control.

Articolul 20. Raportul de control

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

(2) Raportul de control conține:

- a) denumirea și adresa entității raportoare supuse controlului;
- b) numele, prenumele și funcțiile angajaților organului cu funcții de supraveghere;
- c) data autorizării efectuării controlului;
- d) scopul și obiectul controlului;
- e) termenul de efectuare a controlului, cu indicarea datei de începere și de finalizare a controlului;
- f) numele, prenumele și funcțiile persoanelor care depun declarații și oferă explicații în timpul efectuării controlului;
- g) descrierea procedurii de control efectuate, constatarea și descrierea încălcărilor identificate, precum și indicarea persoanelor responsabile de săvârșirea acestor încălcări;
- h) consemnarea anexelor prin indicarea denumirii fiecăreia dintre ele;
- i) date privind informarea entității raportoare supuse controlului despre dreptul acesteia de a prezenta obiecții la raport;
- j) locul și data întocmirii raportului;
- k) semnăturile angajaților organului cu funcții de supraveghere.

(3) Raportul de control se transmite entității raportoare în termen de 10 zile de la momentul finalizării controlului.

Articolul 21. Obiecții asupra raportului de control

(1) Entitatea raportoare supusă controlului are dreptul de a prezenta organului cu funcții de supraveghere obiecții motivate asupra raportului de control, în formă scrisă, în termen de 5 zile de la momentul primirii acestuia.

(2) Obiecțiile entității raportoare supuse controlului sunt examinate de către organul cu funcții de supraveghere în termen de 5 zile de la primirea acestora. În urma examinării, organul cu funcții de supraveghere emite un raport prin care respinge sau admite obiecțiile, care este adus la cunoștință entității raportoare imediat.

(3) Erorile materiale și omisiunile vădite din raportul de control, care nu afectează concluziile acestuia, se corectează de către angajații organului cu funcții de supraveghere care l-a întocmit.

Articolul 22. Adoptarea, comunicarea și publicarea deciziilor

(1) După expirarea termenului prevăzut la art. 21 alin. (2), conducerea organului cu funcții de supraveghere, în termen de 20 zile, adoptă o decizie cu privire la:

- 1) aplicarea unei măsuri administrative conform art. 29;

2) constatarea comiterii unei încălcări și aplicarea sancțiunilor, cu sau fără solicitarea către autoritățile competente de a suspenda sau retrage autorizația, licența de activitate;

3) efectuarea unui control suplimentar;

4) nesancționarea entității raportoare dacă:

a) nu a fost stabilită nicio încălcare;

b) entitatea raportoare solicită anularea raportului de control, în cazul în care singura dovadă pe care se bazează aplicarea sancțiunii sunt informațiile atribuite la secret de stat, secret comercial sau orice alt tip de secret protejat de lege;

c) din materialele cazului rezultă că faptele entității raportoare conțin elementele constitutive ale unei contravenții sau infracțiuni și acestea vor fi transmise autorităților competente pentru examinare;

d) termenul menționat la art. 26 a expirat.

(2) Decizia organului cu funcții de supraveghere trebuie să fie motivată și fundamentată doar pe dovezi la care subiectul supus sancțiunii are acces, cu excepția informațiilor atribuite la secret de stat, comercial sau orice alt secret protejat de lege. Decizia va conține temeiul legal de adoptare, circumstanțele încălcării, explicațiile subiectului supus sancțiunii și analiza acestora, descrierea circumstanțelor agravante sau atenuante, sancțiunea aplicată, modul de individualizare a acesteia, termenul și modul de atac al deciziei.

(3) Decizia organului cu funcții de supraveghere se comunică în scris subiectului vizat în termen de 5 zile de la data adoptării.

(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.

(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.

(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.

(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.

(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 bancare și non-bancare sau desfășurarea unei investigații în curs, aceasta dispune una dintre următoarele măsuri:

a) amânarea publicării deciziei, până la momentul în care motivele care justifică nepublicarea 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;

c) nepublicarea deciziei, în situația în care măsurile prevăzute la lit. a) și b) sunt considerate insuficiente pentru a asigura:

(i) faptul că nu este pusă în pericol stabilitatea piețelor financiare bancare și non-bancare; sau

(ii) respectarea principiului proporționalității publicării, în cazurile în care sancțiunile pecuniare sau măsurile administrative se aplică pentru încălcări de natură minoră.

(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 conformitate cu Legea nr. 195/2024 privind protecția datelor cu caracter personal dar nu mai mult de 5 ani de la data publicării.

Articolul 23. Schimbul de informații privind sancțiunile aplicate

(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.

Articolul 24. Procedura de contestare a deciziilor

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

Articolul 25. Modul de executare a deciziilor

(1) Deciziile organelor cu funcții de supraveghere sunt executorii din momentul expirării termenului de contestare sau din momentul rămânerii definitive a hotărârii judecătorești.

(2) Entitățile raportoare și subiecții vizați sunt obligați să informeze organele cu funcții de supraveghere despre măsurile întreprinse în vederea executării deciziei în termenul stabilit în aceasta.

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

Capitolul III

RĂSPUNDEREA ȘI INDIVIDUALIZAREA SANCTIUNILOR

Articolul 26. Termenul de tragere la răspundere

Termenul de tragere la răspundere în conformitate cu prezenta lege este de 5 ani de la momentul comiterii încălcării.

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:

- a) gravitatea și durata încălcării;
- b) numărul de cazuri în care s-a repetat încălcarea;
- c) gradul de responsabilitate a persoanei fizice sau juridice declarate responsabilă;
- d) soliditatea financiară a persoanei fizice sau juridice declarate responsabilă, inclusiv având în vedere cifra sa de afaceri totală sau venitul său anual;
- e) beneficiul obținut în urma încălcării de persoana fizică sau juridică declarată responsabilă, în măsura în care acesta poate fi determinat;
- f) pierderile produse terților prin încălcare, în măsura în care acestea pot fi determinate;
- g) măsura în care persoana fizică sau juridică declarată responsabilă cooperează cu autoritatea competentă;
- h) încălcările anterioare comise de persoana fizică sau juridică declarată responsabilă.

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

- a) încălcările anterioare ale legislației respective;
- b) neîncetarea încălcării și neimplementarea măsurilor de remediere din propria voință a entității raportoare sau de la primele intervenții ale organelor cu funcții de supraveghere;
- c) caracterul semnificativ al prejudiciului cauzat;
- d) comiterea încălcării în scopul obținerii de beneficii sau al prevenirii/ remedierii unor pierderi;
- e) comiterea încălcării se datorează unor deficiențe semnificative ale programelor, politicilor, controalelor și procedurilor interne ale entității raportoare și/sau ale conduitei (acțiunilor/inacțiunilor) persoanei responsabile, inclusiv a celei cu funcție de conducere de rang superior;
- f) întreprinderea măsurilor asupra altor persoane fizice și juridice, altor entități raportoare, asupra organelor cu funcții de supraveghere și oricăror altor entități pentru a le determina să nu furnizeze informațiile solicitate de organele cu funcții de supraveghere a entităților raportoare sau să le furnizeze într-o manieră inexactă ori incompletă, precum și orice încercare de a determina astfel de atitudini;
- g) refuzul de a permite efectuarea procedurii de control și de a coopera cu reprezentanții organelor cu funcții de răspundere sau obstrucționarea activității acestora în cadrul efectuării controlului, inclusiv a vizitei de control;
- h) determinarea altor persoane fizice și juridice, altor entități raportoare să participe la încălcare și/sau întreprinderea măsurilor de suprimare împotriva acestora cu scopul de a impune comiterea încălcării.

(3) Se consideră ca fiind circumstanțe atenuante care duc la micșorarea sancțiunilor pentru încălcarea prevederilor legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului:

- a) colaborarea efectivă cu organele cu funcții de supraveghere în cadrul controalelor;

- b) încetarea încălcării și implementarea unor acțiuni de remediere din propria voință a subiecților supuși sancțiunii sau de la primele intervenții ale organelor cu funcții de supraveghere;
- c) alte împrejurări care demonstrează voința de a facilita examinarea cauzelor inițiate de organele cu funcții de supraveghere;
- d) dovada făcută de subiecții supuși controlului privind faptul că încălcarea a fost comisă din neglijență;
- e) furnizarea de către subiecții supuși controlului a dovezilor că participarea lor la încălcarea comisă este extrem de redusă și că în perioada în decursul căreia au fost parte la încălcare, în mod efectiv, au evitat punerea în aplicare a acesteia, adoptând un comportament corect.

Articolul 28. Sancțiuni pecuniare

(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.

(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.

(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.

(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:

a) în cazul persoanelor juridice:

(i) cel puțin echivalentul în monedă națională a 10 000 000 euro; sau

(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 persoanelor fizice, cel puțin echivalentul în monedă națională a 5 000 000 euro.

(5) Organele cu funcții de supraveghere pot aplica sancțiuni pecuniare care depășesc nivelurile prevăzute la alin. (3) și (4).

(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.

Articolul 29. Măsuri administrative

(1) Organele cu funcții de supraveghere aplică măsuri administrative entităților raportoare în cazul în care constată:

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;

b) existența unor deficiențe la nivelul politicilor, procedurilor și controalelor interne ale entității raportoare, care pot avea drept rezultat încălcări ale prevederilor de la lit. a), atunci când măsurile administrative pot preveni sau reduce riscul producerii acestora;

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.

(2) În vederea asigurării conformării, organele cu funcții de supraveghere dispun cel puțin următoarele măsuri administrative:

a) emiterea de recomandări;

b) dispunerea conformării entității raportoare, inclusiv prin implementarea unor măsuri corective specifice;

c) publicarea unei declarații prin care se identifică persoana fizică sau juridică și natura încălcării;

d) emiterea unui decizii prin care se dispune încetarea comportamentului ilicit și abținerea de la repetarea acestuia;

e) restricționarea sau limitarea activității, operațiunilor ori a rețelei de instituții care alcătuiesc entitatea raportoare, inclusiv impunerea cesionării unor activități;

f) suspendarea sau retragerea autorizației, licenței de activitate, în cazul entităților raportoare supuse autorizării, licențierii;

g) impunerea modificării structurii de guvernanță.

(3) În aplicarea măsurilor administrative prevăzute la alin. (2), organele cu funcții de supraveghere pot dispune, cel puțin:

a) solicitarea furnizării, fără întârzieri nejustificate, a oricăror date, informații sau documente necesare, inclusiv impunerea unor cerințe de raportare suplimentare sau mai frecvente;

b) impunerea consolidării politicilor, procedurilor și controalelor interne;

c) impunerea aplicării unor cerințe specifice privind clienți, tranzacții, activități sau canale de distribuție, inclusiv pentru categorii cu risc sporit;

d) implementarea unor măsuri de reducere a riscurilor de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului aferente activităților și produselor oferite;

e) impunerea unei interdicții temporare de exercitare a funcțiilor de conducere în cadrul entităților obligate pentru persoanele responsabile de încălcări.

(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.

(6) Organele cu funcții de supraveghere pot aplica și alte tipuri de măsuri administrative decât cele prevăzute la alin. (2).

Capitolul 30. Penalități cu titlu cominatoriu

(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.

(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.

(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.

(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 cu funcții de supraveghere poate dispune aplicarea penalităților pentru o perioadă suplimentară de cel mult 6 luni.

(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.

Articolul 31. Subiecții supuși sancțiunii

(1) Sunt subiecți supuși sancțiunii conform prezentei legi:

a) entitatea raportoare;

b) conducerea superioară;

c) persoana fizică care este responsabilă de încălcare.

(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:

a) competenței de a reprezenta entitatea raportoare;

b) competenței de a lua decizii în numele entității raportoare;

c) competenței de exercitare a controlului în cadrul entității raportoare.

(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.

Articolul 32. Încalcări ușoare și grave

(1) Se consideră încălcare ușoară orice tip de încălcare a prevederilor legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului care nu este repetată sau sistematică.

(2) Se consideră încălcare gravă, în corelare cu prevederile art. 27 alin. (2):

a) orice tip de încălcare repetată sau sistematică;

b) încălcarea care constă din una sau mai multe tranzacții care au legătură între ele, al căror quantum depășește echivalentul de 3 000 000 de lei în cazul entităților raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea nr. 308/2017 și echivalentul de 2 000 000 de lei în cazul celorlalte entități raportoare.

Articolul 33. Încalcarea repetată

Se consideră încălcare repetată încălcarea aceluiași prevederi ale legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, comisă în termen de un an de la aplicarea unei sancțiuni pentru încălcarea prevederilor legislației respective.

Articolul 34. Încălcarea sistematică

Se consideră încălcare sistematică:

a) încălcarea prevederilor legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului de trei sau mai multe ori pe parcursul unui an de la prima încălcare a legislației respective;

b) comiterea în același timp a cel puțin două încălcări grave prevăzute la art. 32 alin. (2) dacă au fost constatate concomitent. În acest caz se vor aplica sancțiunile încălcării cu cea mai mare pedeapsă.

Articolul 35. Aplicarea amenzii în cadrul pluralității de încălcări

În cazul în care, în cadrul aceluiași control, se constată că subiectul supus sancțiunii a comis două sau mai multe încălcări ale prevederilor legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, se aplică sancțiune pentru fiecare încălcare în parte, stabilindu-se definitiv amenda pentru concurs de încălcări prin cumulul amenzilor aplicate, dar fără a se depăși dublul maximului amenzii stabilit în articolul ce prevede sancțiunea mai gravă.

Capitolul IV

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

Articolul 36. Încălcarea obligațiilor privind înregistrarea entităților raportoare

(1) Neînregistrarea entității raportoare la Serviciu înainte de inițierea activității supuse Legii privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, neîndeplinirea obligației de notificare privind modificarea datelor, precum și furnizarea de date incomplete sau eronate se sancționează cu:

a) măsuri administrative sau sancțiuni pecuniare de la 4500 de lei până la 20000 de lei aplicată persoanei fizice;

b) măsuri administrative sau sancțiuni pecuniare de la 20000 de lei până la 50000 de lei aplicată conducerii superioare din cadrul entității raportoare;

c) măsuri administrative sau sancțiuni pecuniare de la 50000 de lei până la 1000 000 de lei aplicată entității raportoare, alta decât cele prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

d) măsuri administrative sau sancțiuni pecuniare de la 50 000 de lei până la 5000000 de lei aplicată entității raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

Articolul 37. Neaprobarea politicilor, a controalelor interne și a procedurilor

(1) Neîndeplinirea sau îndeplinirea necorespunzătoare a obligațiilor privind aprobarea, implementarea și actualizarea politicilor, procedurilor și controalelor interne, inclusiv în cazul în

care acestea sunt incomplete, inefficiente sau neadaptate riscurilor specifice entității raportoare se sancționează cu:

a) măsuri administrative sau sancțiuni pecuniare de la 4500 de lei până la 20000 de lei aplicată persoanei fizice;

b) măsuri administrative sau sancțiuni pecuniare de la 20000 de lei până la 50000 de lei aplicată conducerii superioare din cadrul entității raportoare;

c) măsuri administrative sau sancțiuni pecuniare de la 50000 de lei până la 1000000 de lei aplicată entității raportoare, alta decât cele prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

d) măsuri administrative sau sancțiuni pecuniare de la 50000 de lei până la 5000000 de lei aplicată entității raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

(2) Aceeași faptă, dacă constituie încălcare gravă, repetată sau sistematică se sancționează cu:

a) sancțiuni pecuniare de la 20000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 1000000 de euro aplicată persoanei fizice, în cazul entității raportoare alta decât cele prevăzute la art. 4 alin.(1) lit. a)și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

b) sancțiune pecuniară de la 50000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 1000000 de euro aplicată conducerii superioare din cadrul entității raportoare, alta decât cele prevăzute la art.4 alin.(1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

c) sancțiune pecuniară de la 20000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 5000000 de euro aplicată persoanei fizice, în cazul entității raportoare prevăzute la art. 4 alin.(1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

d) sancțiune pecuniară de la 50000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 5000000 de euro aplicată conducerii superioare din cadrul entității raportoare prevăzute la art.4 alin.(1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

e) sancțiune pecuniară de la 1000000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 1000000 de euro sau până la 5% din cifra de afaceri anuală totală, dar nu mai mult de echivalentul în lei al sumei de 1000000 de euro, aplicată entității raportoare, alta decât cele prevăzute la art.4 alin.(1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

f) sancțiune pecuniară de la 5000000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 10000000 de euro sau până la 10% din cifra de afaceri anuală totală conform celor mai recente situații financiare disponibile aprobate de organul de conducere, în funcție de valoarea cea mai ridicată, dar nu mai mult de echivalentul în lei al sumei de 10000000 de euro, aplicată entității raportoare prevăzute la art.4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

Articolul 38. Neaplicarea obligațiilor la nivel de grup

(1) Neîndeplinirea sau îndeplinirea necorespunzătoare a obligațiilor privind instituirea, implementarea și aplicarea politicilor, procedurilor și controalelor la nivel de grup, în ceea ce privește evaluarea riscurilor, funcția de conformitate, raportarea, schimbul de informații și protecția datelor, se sancționează cu:

a) măsuri administrative sau sancțiuni pecuniare de la 4500 de lei până la 20000 de lei aplicată persoanei fizice;

b) măsuri administrative sau sancțiuni pecuniare de la 20000 de lei până la 50000 de lei aplicată conducerii superioare din cadrul entității raportoare;

c) măsuri administrative sau sancțiuni pecuniare de la 50000 de lei până la 1000000 de lei aplicată entității raportoare, alta decât cele prevăzute la art. 4 alin.(1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

d) măsuri administrative sau sancțiuni pecuniare de la 50000 de lei până la 5000000 de lei aplicată entității raportoare prevăzute la art. 4 alin.(1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

(2) Aceeași faptă, dacă constituie încălcare gravă, repetată sau sistematică se sancționează cu:

a) sancțiune pecuniară de la 20000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 1000000 de euro aplicată persoanei fizice, în cazul entității raportoare alta decât cele prevăzute la art. 4 alin.(1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

b) sancțiune pecuniară de la 50000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 1000000 de euro aplicată conducerii superioare din cadrul entității raportoare, alta decât cele prevăzute la art.4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

c) sancțiune pecuniară de la 20000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 5000000 de euro aplicată persoanei fizice, în cazul entității raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

d) sancțiune pecuniară de la 50000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 5000000 de euro aplicată conducerii superioare din cadrul entității raportoare prevăzute la art.4 alin.(1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

e) sancțiune pecuniară de la 1 000 000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 1000000 de euro sau până la 5% din cifra de afaceri anuală totală, dar nu mai mult de echivalentul în lei al sumei de 1 000 000 de euro, aplicată entității raportoare, alta decât cele prevăzute la art.4 alin.(1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

f) sancțiune pecuniară de la 5000000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 10 000 000 de euro sau până la 10% din cifra de afaceri anuală totală conform celor mai recente situații financiare disponibile aprobate de organul de conducere, în funcție de valoarea cea mai ridicată, dar nu mai mult de echivalentul în lei al sumei de 10 000 000 de euro, aplicată entității raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

Articolul 39. Nerespectarea obligațiilor privind externalizarea sarcinilor

(1) Neîndeplinirea sau îndeplinirea necorespunzătoare a obligațiilor privind externalizarea sarcinilor, neinformarea autorității competente, externalizarea către furnizori neconformi sau din jurisdicții cu risc sporit, externalizarea sarcinilor interzise ori neasigurarea controlului și responsabilității asupra activităților externalizate se sancționează cu:

a) măsuri administrative sau sancțiuni pecuniare de la 4500 de lei până la 20000 de lei aplicată persoanei fizice;

b) măsuri administrative sau sancțiuni pecuniare de la 20000 de lei până la 50000 de lei aplicată conducerii superioare din cadrul entității raportoare;

c) măsuri administrative sau sancțiuni pecuniare de la 50000 de lei până la 1000000 de lei aplicată entității raportoare, alta decât cele prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

d) măsuri administrative sau sancțiuni pecuniare de la 50000 de lei până la 5000000 de lei aplicată entității raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

(2) Aceeași faptă, dacă constituie încălcare gravă, repetată sau sistematică se sancționează cu:

a) sancțiune pecuniară de la 20000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 1000000 de euro aplicată persoanei fizice, în cazul entității raportoare alta decât cele prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

b) sancțiune pecuniară de la 50000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 1000000 de euro aplicată conducerii superioare din cadrul entității raportoare, alta decât cele prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

c) sancțiune pecuniară de la 20000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 5000000 de euro aplicată persoanei fizice, în cazul entității raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

d) sancțiune pecuniară de la 50000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 5000000 de euro aplicată conducerii superioare din cadrul entității raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

e) sancțiune pecuniară de la 1 000 000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 1000000 de euro sau până la 5% din cifra de afaceri anuală totală, dar nu mai mult de echivalentul în lei al sumei de 1 000 000 de euro, aplicată entității raportoare, alta decât cele prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

f) sancțiune pecuniară de la 5000000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 10 000 000 de euro sau până la 10% din cifra de afaceri anuală totală conform celor mai recente situații financiare disponibile aprobate de organul de conducere, în funcție de valoarea cea mai ridicată, dar nu mai mult de echivalentul în lei al sumei de 10 000 000 de euro, aplicată entității raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

Articolul 40. Nerespectarea cerințelor privind sucursalele și filialele din țări terțe

(1) Neîndeplinirea sau îndeplinirea necorespunzătoare a obligațiilor privind conformarea sucursalelor și filialelor din țări terțe, neaplicarea măsurilor suplimentare de diminuare a riscurilor ori nerespectarea măsurilor impuse de autoritatea competentă, se sancționează cu:

a) măsuri administrative sau sancțiuni pecuniare de la 4500 de lei până la 20000 de lei aplicată persoanei fizice;

b) măsuri administrative sau sancțiuni pecuniare de la 20000 de lei până la 50000 de lei aplicată conducerii superioare din cadrul entității raportoare;

c) măsuri administrative sau sancțiuni pecuniare de la 50000 de lei până la 1000000 de lei aplicată entității raportoare, alta decât cele prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

d) măsuri administrative sau sancțiuni pecuniare de la 50000 de lei până la 5000000 de lei aplicată entității raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

(2) Aceeași faptă, dacă constituie încălcare gravă, repetată sau sistematică se sancționează cu:

a) sancțiune pecuniară de la 20000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 1000000 de euro aplicată persoanei fizice, în cazul entității raportoare alta decât cele prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

b) sancțiune pecuniară de la 50000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 1000000 de euro aplicată conducerii superioare din cadrul entității raportoare, alta decât cele prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

c) sancțiune pecuniară de la 20000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 5000000 de euro aplicată persoanei fizice, în cazul entității raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

d) sancțiune pecuniară de la 50000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 5000000 de euro aplicată conducerii superioare din cadrul entității raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

e) sancțiune pecuniară de la 1 000 000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 1000000 de euro sau până la 5% din cifra de afaceri anuală totală, dar nu mai mult de echivalentul în lei al sumei de 1 000 000 de euro, aplicată entității raportoare, alta decât cele prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

f) sancțiune pecuniară de la 5000000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 10 000 000 de euro sau până la 10% din cifra de afaceri anuală totală conform celor mai recente situații financiare disponibile aprobate de organul de conducere, în funcție de valoarea cea mai ridicată, dar nu mai mult de echivalentul în lei al sumei de 10 000 000 de euro, aplicată entității raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

Articolul 41. Neîntreprinderea sau întreprinderea necoresponsătoare a acțiunilor privind identificarea și evaluarea riscurilor

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

a) măsuri administrative sau sancțiuni pecuniare de la 4500 de lei până la 20000 de lei aplicată persoanei fizice;

b) măsuri administrative sau sancțiuni pecuniare de la 20000 de lei până la 50000 de lei aplicată conducerii superioare din cadrul entității raportoare;

c) măsuri administrative sau sancțiuni pecuniare de la 50000 de lei până la 1000000 de lei aplicată entității raportoare, alta decât cele prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

d) măsuri administrative sau sancțiuni pecuniare de la 50000 de lei până la 5000000 de lei aplicată entității raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

(2) Aceeași faptă, dacă constituie încălcare gravă, repetată sau sistematică se sancționează cu:

a) sancțiuni pecuniare de la 20000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 1000000 de euro aplicată persoanei fizice, în cazul entității raportoare alta decât cele prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

b) sancțiune pecuniară de la 50000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 1000000 de euro aplicată conducerii superioare din cadrul entității raportoare, alta decât cele prevăzute la art.4

alin.(1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

c) sancțiune pecuniară de la 20000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 5000000 de euro aplicată persoanei fizice, în cazul entității raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

d) sancțiune pecuniară de la 50000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 5000000 de euro aplicată conducerii superioare din cadrul entității raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

e) sancțiune pecuniară de la 1000000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 1000000 de euro sau până la 5% din cifra de afaceri anuală totală, dar nu mai mult de echivalentul în lei al sumei de 1000000 de euro, aplicată entității raportoare, alta decât cele prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

f) sancțiune pecuniară de la 5000000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 10000000 de euro sau până la 10% din cifra de afaceri anuală totală conform celor mai recente situații financiare disponibile aprobate de organul de conducere, în funcție de valoarea cea mai ridicată, dar nu mai mult de echivalentul în lei al sumei de 10000000 de euro, aplicată entității raportoare prevăzute la art.4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

Articolul 42. Lipsa desemnării coordonatorului funcției de conformitate

Lipsa desemnării coordonatorului funcției de conformitate se sancționează cu:

a) măsuri administrative sau sancțiune pecuniară de la 4500 de lei până la 20000 de lei aplicată persoanei fizice;

b) măsuri administrative sau sancțiune pecuniară de la 20000 de lei până la 50000 de lei aplicată conducerii superioare din cadrul entității raportoare;

c) măsuri administrative sau sancțiune pecuniară de la 50000 de lei până la 1000000 de lei aplicată entității raportoare, alta decât cele prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

d) măsuri administrative sau sancțiune pecuniară de la 50000 de lei până la 5000000 de lei aplicată entității raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

Articolul 43. Nerespectarea obligației a instruirii angajaților sau a persoanelor aflate în poziții comparabile, a agenților și distribuitorilor

(1) Neasigurarea instruirii angajaților sau a persoanelor aflate în poziții comparabile, a agenților și distribuitorilor, cu privire la obligațiile prevăzute de Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului se sancționează cu măsuri administrative sau sancțiune pecuniară de la 4500 de lei până la 10 000 de lei.

(2) Aplicarea sancțiunilor prevăzute la prezentul articol nu exonerează entitatea raportoare, angajații acesteia sau persoanele aflate în poziții comparabile, inclusiv agenții și distribuitorii de obligația de a asigura instruirea persoanei desemnate și de a garanta valabilitatea continuă a certificatului de instruire.

Articolul 44. Neaplicarea măsurilor de precauție

(1) Neaplicarea, aplicarea incompletă sau necorespunzătoare a măsurilor de precauție privind clienții, inclusiv neidentificarea sursei bunului se sancționează cu:

a) măsuri administrative sau sancțiuni pecuniare de la 4500 de lei până la 20000 de lei aplicată persoanei fizice;

b) măsuri administrative sau sancțiuni pecuniare de la 20000 de lei până la 50000 de lei aplicată conducerii superioare din cadrul entității raportoare;

c) măsuri administrative sau sancțiuni pecuniare de la 50000 de lei până la 1000000 de lei aplicată entității raportoare, alta decât cele prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

d) măsuri administrative sau sancțiuni pecuniare de la 50000 de lei până la 5000000 de lei aplicată entității raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

(2) Aceeași faptă, dacă constituie încălcare gravă, repetată sau sistematică se sancționează cu:

a) sancțiune pecuniară de la 20000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 1000000 de euro aplicată persoanei fizice, în cazul entității raportoare alta decât cele prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

b) sancțiune pecuniară de la 50000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 1000000 de euro aplicată conducerii superioare din cadrul entității raportoare, alta decât cele prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

c) sancțiune pecuniară de la 20000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 5000000 de euro aplicată persoanei fizice, în cazul entității raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

d) sancțiune pecuniară de la 50000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 5000000 de euro aplicată conducerii superioare din cadrul entității raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

e) sancțiune pecuniară de la 1000000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 1000000 de euro sau până la 5% din cifra de afaceri anuală totală, dar nu mai mult de echivalentul în lei al sumei de 1000000 de euro, aplicată entității raportoare, alta decât cele prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

f) sancțiune pecuniară de la 5000000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 1 000 0000 de euro sau până la 10% din cifra de afaceri anuală totală conform celor mai recente situații financiare disponibile aprobate de organul de conducere, în funcție de valoarea cea mai ridicată, dar nu mai mult de echivalentul în lei al sumei de 10 000 000 de euro, aplicată entității raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

Articolul 45. Încălcarea interdicției de a deschide conturi anonime

(1) Deținerea sau utilizarea de conturi bancare ori de plăți anonime, carnete de economii anonime, casete de valori anonime, conturi de cryptoactive anonime sau orice alte instrumente care permit anonimizarea titularului ori ascunderea tranzacțiilor, prin utilizarea monedelor care favorizează anonimatul se sancționează cu:

a) măsuri administrative sau sancțiuni pecuniare de la 4500 de lei până la 20000 de lei aplicată persoanei fizice;

b) măsuri administrative sau sancțiuni pecuniare de la 20000 de lei până la 50000 de lei aplicată conducerii superioare din cadrul entității raportoare;

c) măsuri administrative sau sancțiuni pecuniare de la 50000 de lei până la 1000000 de lei aplicată entității raportoare, alta decât cele prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

d) măsuri administrative sau sancțiuni pecuniare de la 50000 de lei până la 5000000 de lei aplicată entității raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

(2) Aceeași faptă, dacă constituie încălcare gravă, repetată sau sistematică se sancționează cu:

a) sancțiune pecuniară de la 20000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 1000000 de euro aplicată persoanei fizice, în cazul entității raportoare alta decât cele prevăzute la art. 4 alin.(1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

b) sancțiune pecuniară de la 50000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 1000000 de euro aplicată conducerii superioare din cadrul entității raportoare, alta decât cele prevăzute la art.4 alin.(1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului

c) sancțiune pecuniară de la 20000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 5000000 de euro aplicată persoanei fizice, în cazul entității raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

d) sancțiune pecuniară de la 50000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 5000000 de euro aplicată conducerii superioare din cadrul entității raportoare prevăzute la art.4 alin.(1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

e) sancțiune pecuniară de la 1000000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 1000000 de euro sau până la 5% din cifra de afaceri anuală totală, dar nu mai mult de echivalentul în lei al sumei de 1000000 de euro, aplicată entității raportoare, alta decât cele prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

f) sancțiune npecuniară de la 5000000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 10000000 de euro sau până la 10% din cifra de afaceri anuală totală conform celor mai recente situații financiare disponibile aprobate de organul de conducere, în funcție de valoarea cea mai ridicată, dar nu mai mult de echivalentul în lei al sumei de 10000000 de euro, aplicată entității raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

Articolul 46. Încălcarea interdicțiilor privind acțiunile la purtător și warantele pe acțiuni la purtător

(1) Emiterea sau menținerea acțiunilor la purtător cu încălcarea interdicțiilor prevăzute de lege, neîndeplinirea obligației de conversie, imobilizare sau depunere a acestora în termenele stabilite, precum și emiterea de warante sau alte instrumente similare neconforme, se sancționează cu:

a) măsuri administrative sau sancțiuni pecuniare de la 4500 de lei până la 20000 de lei aplicată persoanei fizice;

b) măsuri administrative sau sancțiuni pecuniare de la 20000 de lei până la 50000 de lei aplicată conducerii superioare din cadrul entității raportoare;

c) măsuri administrative sau sancțiuni pecuniare de la 50000 de lei până la 1000000 de lei aplicată entității raportoare, alta decât cele prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

d) măsuri administrative sau sancțiuni pecuniare de la 50000 de lei până la 5000000 de lei aplicată entității raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

(2) Aceeași faptă, dacă constituie încălcare gravă, repetată sau sistematică se sancționează cu:

a) sancțiune pecuniară de la 20000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 1000000 de euro aplicată persoanei fizice, în cazul entității raportoare alta decât cele prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

b) sancțiune pecuniară de la 50000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 1000000 de euro aplicată conducerii superioare din cadrul entității raportoare, alta decât cele prevăzute la art.4 alin.(1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

c) sancțiune pecuniară de la 20000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 5000000 de euro aplicată persoanei fizice, în cazul entității raportoare prevăzute la art. 4 alin.(1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

d) sancțiune pecuniară de la 50000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 5000000 de euro aplicată conducerii superioare din cadrul entității raportoare prevăzute la art.4 alin.(1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

e) sancțiune pecuniară de la 1000000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 1000000 de euro sau până la 5% din cifra de afaceri anuală totală, dar nu mai mult de echivalentul în lei al sumei de 1000000 de euro, aplicată entității raportoare, alta decât cele prevăzute la art.4 alin.(1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

f) sancțiune pecuniară de la 5000000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 10000000 de euro sau până la 10% din cifra de afaceri anuală totală conform celor mai recente situații financiare disponibile aprobate de organul de conducere, în funcție de valoarea cea mai ridicată, dar nu mai mult de echivalentul în lei al sumei de 10000000 de euro, aplicată entității raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

Articolul 47. Nerespectarea cerințelor privind informațiile care însoțesc transferurile de fonduri și de criptoactive

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

a) măsuri administrative sau sancțiuni pecuniare de la 4500 de lei până la 20000 de lei aplicată persoanei fizice;

b) măsuri administrative sau sancțiuni pecuniare de la 20000 de lei până la 50000 de lei aplicată conducerii superioare din cadrul entității raportoare;

c) măsuri administrative sau sancțiuni pecuniare de la 50000 de lei până la 1000000 de lei aplicată entității raportoare, alta decât cele prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

d) măsuri administrative sau sancțiuni pecuniare de la 50000 de lei până la 5000000 de lei aplicată entității raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

- (2) Aceeași faptă, dacă constituie încălcare gravă, repetată sau sistematică se sancționează cu:
- a) sancțiune pecuniară de la 20000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 1000000 de euro aplicată persoanei fizice, în cazul entității raportoare alta decât cele prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;
 - b) sancțiune pecuniară de la 50000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 1000000 de euro aplicată conducerii superioare din cadrul entității raportoare, alta decât cele prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;
 - c) sancțiune pecuniară de la 20000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 5000000 de euro aplicată persoanei fizice, în cazul entității raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;
 - d) sancțiune pecuniară de la 50000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 5000000 de euro aplicată conducerii superioare din cadrul entității raportoare prevăzute la art.4 alin.(1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;
 - e) sancțiune pecuniară de la 1000000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 1000000 de euro sau până la 5% din cifra de afaceri anuală totală, dar nu mai mult de echivalentul în lei al sumei de 1000000 de euro, aplicată entității raportoare, alta decât cele prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;
 - f) sancțiune pecuniară de la 5000000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 10000000 de euro sau până la 10% din cifra de afaceri anuală totală conform celor mai recente situații financiare disponibile aprobate de organul de conducere, în funcție de valoarea cea mai ridicată, dar nu mai mult de echivalentul în lei al sumei de 10000000 de euro, aplicată entității raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

Articolul 48. Nerespectarea obligațiilor de raportare a discrepanțelor privind beneficiarii efectivi

(1) Neraportarea, raportarea cu întârziere sau raportarea necorespunzătoare a discrepanțelor identificate între informațiile privind beneficiarii efectivi disponibile în registrele centrale și informațiile deținute de entitatea raportoare, neîndeplinirea obligației de solicitare a corectării datelor sau de raportare ulterioară în cazul neconformării clientului, se sancționează cu:

- a) măsuri administrative sau sancțiuni pecuniare de la 4500 de lei până la 20000 de lei aplicată persoanei fizice;
- b) măsuri administrative sau sancțiuni pecuniare de la 20000 de lei până la 50000 de lei aplicată conducerii superioare din cadrul entității raportoare;
- c) măsuri administrative sau sancțiuni pecuniare de la 50000 de lei până la 1000000 de lei aplicată entității raportoare, alta decât cele prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;
- d) măsuri administrative sau sancțiuni pecuniare de la 50000 de lei până la 5000000 de lei aplicată entității raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

(2) Aceeași faptă, dacă constituie încălcare gravă, repetată sau sistematică se sancționează cu:

- a) sancțiune pecuniară de la 20000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 1000000 de euro aplicată persoanei fizice, în cazul entității raportoare alta decât cele prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

b) sancțiune pecuniară de la 50000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 1000000 de euro aplicată conducerii superioare din cadrul entității raportoare, alta decât cele prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

c) sancțiune pecuniară de la 20000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 5000000 de euro aplicată persoanei fizice, în cazul entității raportoare prevăzute la art. 4 alin.(1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

d) sancțiune pecuniară de la 50000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 5000000 de euro aplicată conducerii superioare din cadrul entității raportoare prevăzute la art. 4 alin.(1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

e) sancțiune pecuniară de la 1000000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 1000000 de euro sau până la 5% din cifra de afaceri anuală totală, dar nu mai mult de echivalentul în lei al sumei de 1000000 de euro, aplicată entității raportoare, alta decât cele prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

f) sancțiune pecuniară de la 5000000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 10000000 de euro sau până la 10% din cifra de afaceri anuală totală conform celor mai recente situații financiare disponibile aprobate de organul de conducere, în funcție de valoarea cea mai ridicată, dar nu mai mult de echivalentul în lei al sumei de 10000000 de euro, aplicată entității raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

Articolul 49. Neidentificarea, neaplicarea măsurilor de precauție privind persoanele expuse politic, membrii familiilor acestora și persoanele asociate persoanelor expuse politic

(1) Neidentificarea, neaplicarea sau aplicarea necorespunzătoare a măsurilor precauție privind clienții în relațiile de afaceri sau tranzacțiile ocazionale cu persoane expuse politic, membrii familiilor acestora și persoanele asociate persoanelor expuse politic, neobținerea aprobării conducerii de nivel superior, la stabilirea sau continuarea relației de afaceri, neidentificarea sursei patrimoniului sau a fondurilor ori neasigurarea monitorizării sporite se sancționează cu:

a) măsuri administrative sau sancțiuni pecuniare de la 4500 de lei până la 20000 de lei aplicată persoanei fizice;

b) măsuri administrative sau sancțiuni pecuniare de la 20000 de lei până la 50000 de lei aplicată conducerii superioare din cadrul entității raportoare;

c) măsuri administrative sau sancțiuni pecuniare de la 50000 de lei până la 1000000 de lei aplicată entității raportoare, alta decât cele prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

d) măsuri administrative sau sancțiuni pecuniare de la 50000 de lei până la 5000000 de lei aplicată entității raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

(2) Aceeași faptă, dacă constituie încălcare gravă, repetată sau sistematică se sancționează cu:

a) sancțiune pecuniară de la 20000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 1000000 de euro aplicată persoanei fizice, în cazul entității raportoare alta decât cele prevăzute la art. 4 alin.(1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

b) sancțiune pecuniară de la 50000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 1000000 de euro aplicată conducerii superioare din cadrul entității raportoare, alta decât cele prevăzute la art.4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

c) sancțiune pecuniară de la 20000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 5000000 de euro aplicată persoanei fizice, în cazul entității raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

d) sancțiune pecuniară de la 50000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 5000000 de euro aplicată conducerii superioare din cadrul entității raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

e) sancțiune pecuniară de la 1000000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 1000000 de euro sau până la 5% din cifra de afaceri anuală totală, dar nu mai mult de echivalentul în lei al sumei de 1000000 de euro, aplicată entității raportoare, alta decât cele prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

f) sancțiune pecuniară de la 5000000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 10000000 de euro sau până la 10% din cifra de afaceri anuală totală conform celor mai recente situații financiare disponibile aprobate de organul de conducere, în funcție de valoarea cea mai ridicată, dar nu mai mult de echivalentul în lei al sumei de 10000000 de euro, aplicată entității raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

Articolul 50. Nerespectarea interdicției privind instituțiile fictive

(1) Stabilirea sau continuarea relațiilor de corespondent cu instituții fictive ori cu instituții despre care se știe că permit utilizarea conturilor lor de către instituții fictive, precum și neasigurarea prevenirii utilizării conturilor de către astfel de instituții în vederea furnizării de servicii de criptoactive, se sancționează cu:

a) măsuri administrative sau sancțiuni pecuniare de la 4500 de lei până la 20000 de lei aplicată persoanei fizice;

b) măsuri administrative sau sancțiuni pecuniare de la 20000 de lei până la 50000 de lei aplicată conducerii superioare din cadrul entității raportoare;

c) măsuri administrative sau sancțiuni pecuniare de la 50000 de lei până la 1000000 de lei aplicată entității raportoare, alta decât cele prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

d) măsuri administrative sau sancțiuni pecuniare de la 50000 de lei până la 5000000 de lei aplicată entității raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

(2) Același faptă, dacă constituie încălcare gravă, repetată sau sistematică se sancționează cu:

a) sancțiune pecuniară de la 20000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 1000000 de euro aplicată persoanei fizice, în cazul entității raportoare alta decât cele prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

b) sancțiune pecuniară de la 50000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 1000000 de euro aplicată conducerii superioare din cadrul entității raportoare, alta decât cele prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

c) sancțiune pecuniară de la 20000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 5000000 de euro aplicată persoanei fizice, în cazul entității raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

d) sancțiune pecuniară de la 50000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 5000000 de euro aplicată conducerii superioare din cadrul entității raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

e) sancțiune pecuniară de la 1000000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 1000000 de euro sau până la 5% din cifra de afaceri anuală totală, dar nu mai mult de echivalentul în lei al sumei de 1000000 de euro, aplicată entității raportoare, alta decât cele prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

f) sancțiune pecuniară de la 5000000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 10000000 de euro sau până la 10% din cifra de afaceri anuală totală conform celor mai recente situații financiare disponibile aprobate de organul de conducere, în funcție de valoarea cea mai ridicată, dar nu mai mult de echivalentul în lei al sumei de 10000000 de euro, aplicată entității raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

Articolul 51. Nerespectarea cerințelor privind tranzacțiile cu adrese negăzduite

(1) Neîndeplinirea sau îndeplinirea necorespunzătoare a obligațiilor privind identificarea și evaluarea riscurilor asociate tranzacțiilor cu adrese negăzduite, precum și neaplicarea măsurilor adecvate de atenuare a acestor riscuri, neidentificarea sau neverificarea identității inițiatorului ori beneficiarului, nesolicitarea informațiilor privind originea și destinația criptoactivelor sau neasigurarea monitorizării sporite a tranzacțiilor, se sancționează cu:

a) măsuri administrative sau sancțiuni pecuniare de la 4500 de lei până la 20000 de lei aplicată persoanei fizice;

b) măsuri administrative sau sancțiuni pecuniare de la 20000 de lei până la 50000 de lei aplicată conducerii superioare din cadrul entității raportoare;

c) măsuri administrative sau sancțiuni pecuniare de la 50000 de lei până la 1000000 de lei aplicată entității raportoare, alta decât cele prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

d) măsuri administrative sau sancțiuni pecuniare de la 50000 de lei până la 5000000 de lei aplicată entității raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

(2) Aceeași faptă, dacă constituie încălcare gravă, repetată sau sistematică se sancționează cu:

a) sancțiune pecuniară de la 20000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 1000000 de euro aplicată persoanei fizice, în cazul entității raportoare alta decât cele prevăzute la art. 4 alin.(1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

b) sancțiune pecuniară de la 50000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 1000000 de euro aplicată conducerii superioare din cadrul entității raportoare, alta decât cele prevăzute la art.4 alin.(1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

c) sancțiune pecuniară de la 20000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 5000000 de euro aplicată persoanei fizice, în cazul entității raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

d) sancțiune pecuniară de la 50000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 5000000 de euro aplicată conducerii superioare din cadrul entității raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

e) sancțiune pecuniară de la 1000000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 1000000 de euro sau până la 5% din cifra de afaceri anuală totală, dar nu mai mult de echivalentul în lei al sumei de 1000000 de euro, aplicată entității raportoare, alta decât cele prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

f) sancțiune pecuniară de la 5000000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 10000000 de euro sau până la 10% din cifra de afaceri anuală totală conform celor mai recente situații financiare disponibile aprobate de organul de conducere, în funcție de valoarea cea mai ridicată, dar nu mai mult de echivalentul în lei al sumei de 10000000 de euro, aplicată entității raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

Articolul 52. Neinformarea Serviciului în termenele stabilite despre activitățile sau tranzacțiile suspecte

(1) Neinformarea Serviciului în termenele stabilite de lege despre activități sau tranzacții suspecte de spălare a banilor, infracțiune predicat și de finanțare a terorismului inițiate, nefinalizate sau deja realizate se sancționează cu:

a) măsuri administrative sau sancțiuni pecuniare de la 4500 de lei până la 20000 de lei aplicată persoanei fizice;

b) măsuri administrative sau sancțiuni pecuniare de la 20000 de lei până la 50000 de lei aplicată conducerii superioare din cadrul entității raportoare;

c) măsuri administrative sau sancțiuni pecuniare de la 50000 de lei până la 1000000 de lei aplicată entității raportoare, alta decât cele prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

d) măsuri administrative sau sancțiuni pecuniare de la 50000 de lei până la 5000000 de lei aplicată entității raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

(2) Aceeași faptă, dacă constituie încălcare gravă, repetată sau sistematică se sancționează cu:

a) sancțiune pecuniară de la 20000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 1000000 de euro aplicată persoanei fizice, în cazul entității raportoare alta decât cele prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

b) sancțiune pecuniară de la 50000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 1000000 de euro aplicată conducerii superioare din cadrul entității raportoare, alta decât cele prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

c) sancțiune pecuniară de la 20000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 5000000 de euro aplicată persoanei fizice, în cazul entității raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

d) sancțiune pecuniară de la 50000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 5000000 de euro aplicată conducerii superioare din cadrul entității raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

e) sancțiune pecuniară de la 1000000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 1000000 de euro sau până la 5% din cifra de afaceri anuală totală, dar nu mai mult de echivalentul în lei al sumei de 1000000 de euro, aplicată entității raportoare, alta decât cele prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

f) sancțiune pecuniară de la 5000000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 10000000 de euro sau până la 10% din cifra de afaceri anuală totală conform celor mai recente situații financiare disponibile aprobate de organul de conducere, în funcție de valoarea cea mai ridicată, dar nu mai mult de echivalentul în lei al sumei de 10000000 de euro, aplicată entității raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

Articolul 53. Neinformarea Serviciului în termenele stabilite despre activitățile sau tranzacțiile realizate

(1) Neinformarea Serviciului în termenele stabilite despre activități sau tranzacții conform prevederilor art. 64 din Legea cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului se sancționează cu:

a) măsuri administrative sau sancțiuni pecuniare de la 4500 de lei până la 20000 de lei aplicată persoanei fizice;

b) măsuri administrative sau sancțiuni pecuniare de la 20000 de lei până la 50000 de lei aplicată conducerii superioare din cadrul entității raportoare;

c) măsuri administrative sau sancțiuni pecuniare de la 50000 de lei până la 1000000 de lei aplicată entității raportoare, alta decât cele prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

d) măsuri administrative sau sancțiuni pecuniare de la 50000 de lei până la 5000000 de lei aplicată entității raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

(2) Aceeași faptă, dacă constituie încălcare gravă, repetată sau sistematică se sancționează cu:

a) sancțiune pecuniară de la 20000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 1000000 de euro aplicată persoanei fizice, în cazul entității raportoare alta decât cele prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

b) sancțiune pecuniară de la 50000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 1000000 de euro aplicată conducerii superioare din cadrul entității raportoare, alta decât cele prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

c) sancțiune pecuniară de la 20000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 5000000 de euro aplicată persoanei fizice, în cazul entității raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

d) sancțiune pecuniară de la 50000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 5000000 de euro aplicată conducerii superioare din cadrul entității raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

e) sancțiune pecuniară de la 1000000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 1000000 de euro sau până la 5% din cifra de afaceri anuală totală, dar nu mai mult de echivalentul în lei al sumei de 1000000 de euro, aplicată entității raportoare, alta decât cele prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

f) sancțiune pecuniară de la 5000000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 10000000 de euro sau până la 10% din cifra de afaceri anuală totală conform celor mai recente situații financiare disponibile aprobate de organul de conducere, în funcție de valoarea cea mai ridicată, dar nu mai mult de echivalentul în lei al sumei de 10000000 de euro, aplicată entității raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

Articolul 54. Nerespectarea cerințelor privind completarea rapoartelor transmise Serviciului

(1) Necompletarea sau completarea neconformă a raportului care conține informații cu privire la activitățile sau tranzacțiile ce cad sub incidența Legii privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului se sancționează cu:

a) măsuri administrative sau sancțiuni pecuniare de la 4500 de lei până la 20000 de lei aplicată persoanei fizice;

b) măsuri administrative sau sancțiuni pecuniare de la 20000 de lei până la 50000 de lei aplicată conducerii superioare din cadrul entității raportoare;

c) măsuri administrative sau sancțiuni pecuniare de la 50000 de lei până la 1000000 de lei aplicată entității raportoare, alta decât cele prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

d) măsuri administrative sau sancțiuni pecuniare de la 50000 de lei până la 5000000 de lei aplicată entității raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

Articolul 55. Neîndeplinirea sau îndeplinirea necorespunzătoare a obligațiilor de abținere de la efectuarea tranzacțiilor suspecte

(1) Neîndeplinirea sau executarea neconformă a obligațiilor de abținere de la efectuarea tranzacțiilor suspecte, nerespectarea instrucțiunilor Serviciului ori neinformarea imediată a Serviciului în cazurile prevăzute de lege, constituie încălcare și se sancționează cu:

a) măsuri administrative sau sancțiuni pecuniare de la 4500 de lei până la 20000 de lei aplicată persoanei fizice;

b) măsuri administrative sau sancțiuni pecuniare de la 20000 de lei până la 50000 de lei aplicată conducerii superioare din cadrul entității raportoare;

c) măsuri administrative sau sancțiuni pecuniare de la 50000 de lei până la 1000000 de lei aplicată entității raportoare, alta decât cele prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

d) măsuri administrative sau sancțiuni pecuniare de la 50000 de lei până la 5000000 de lei aplicată entității raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

(2) Aceeași faptă, dacă constituie încălcare gravă, repetată sau sistematică se sancționează cu:

a) sancțiune pecuniară de la 20000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 1000000 de euro aplicată persoanei fizice, în cazul entității raportoare alta decât cele prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

b) sancțiune pecuniară de la 50000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 1000000 de euro aplicată conducerii superioare din cadrul entității raportoare, alta decât cele prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

c) sancțiune pecuniară de la 20000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 5000000 de euro aplicată persoanei fizice, în cazul entității raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

d) sancțiune pecuniară de la 50000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 5000000 de euro aplicată conducerii superioare din cadrul entității raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

e) sancțiune pecuniară de la 1000000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 1000000 de euro sau până la 5% din cifra de afaceri anuală totală, dar nu mai mult de echivalentul în lei al sumei de 1000000 de euro, aplicată entității raportoare, alta decât cele prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

f) sancțiune pecuniară de la 5000000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 10000000 de euro sau până la 10% din cifra de afaceri anuală totală conform celor mai recente situații financiare disponibile aprobate de organul de conducere, în funcție de valoarea cea mai ridicată, dar nu mai mult de echivalentul în lei al sumei de 10000000 de euro, aplicată entității raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

Articolul 56. Nerespectarea obligațiilor de raportare pe bază de praguri a tranzacțiilor cu bunuri cu valoare ridicată

(1) Neîndeplinirea sau executarea neconformă a obligațiilor de raportare pe bază de praguri a tranzacțiilor care implică bunuri cu valoare ridicată, inclusiv neraportarea tranzacțiilor prevăzute de lege, raportarea incompletă sau nerespectarea termenelor stabilite de Serviciu, se sancționează cu:

a) măsuri administrative sau sancțiuni pecuniare de la 4500 de lei până la 20000 de lei aplicată persoanei fizice;

b) măsuri administrative sau sancțiuni pecuniare de la 20000 de lei până la 50000 de lei aplicată conducerii superioare din cadrul entității raportoare;

c) măsuri administrative sau sancțiuni pecuniare de la 50000 de lei până la 1000000 de lei aplicată entității raportoare, alta decât cele prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

d) măsuri administrative sau sancțiuni pecuniare de la 50000 de lei până la 5000000 de lei aplicată entității raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

(2) Aceeași faptă, dacă constituie încălcare gravă, repetată sau sistematică se sancționează cu:

a) sancțiune pecuniară de la 20000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 1000000 de euro aplicată persoanei fizice, în cazul entității raportoare alta decât cele prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

b) sancțiune pecuniară de la 50000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 1000000 de euro aplicată conducerii superioare din cadrul entității raportoare, alta decât cele prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

c) sancțiune pecuniară de la 20000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 5000000 de euro aplicată persoanei fizice, în cazul entității raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

d) sancțiune pecuniară de la 50000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 5000000 de euro aplicată conducerii superioare din cadrul entității raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

e) sancțiune pecuniară de la 1000000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 1000000 de euro sau până la 5% din cifra de afaceri anuală totală, dar nu mai mult de echivalentul în lei al sumei de 1000000 de euro, aplicată entității raportoare, alta decât cele prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

f) sancțiune pecuniară de la 5000000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 10000000 de euro sau până la 10% din cifra de afaceri anuală totală conform celor mai recente situații financiare disponibile aprobate de organul de conducere, în funcție de valoarea cea mai ridicată, dar nu mai mult de echivalentul în lei al sumei de 10000000 de euro, aplicată entității raportoare

prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

Articolul 57. Încălcarea interdicției de divulgare a informațiilor

(1) Neîndeplinirea sau executarea neconformă a obligației de confidențialitate, inclusiv divulgarea către client sau către terți a faptului că tranzacțiile ori activitățile fac obiectul unei evaluări, că informațiile sunt, au fost sau urmează a fi transmise către Serviciu ori că este în curs sau ar putea fi inițiată o analiză privind spălarea banilor sau finanțarea terorismului, constituie încălcare, se sancționează cu:

a) măsuri administrative sau sancțiuni pecuniare de la 4500 de lei până la 20000 de lei aplicată persoanei fizice;

b) măsuri administrative sau sancțiuni pecuniare de la 20000 de lei până la 50000 de lei aplicată conducerii superioare din cadrul entității raportoare;

c) măsuri administrative sau sancțiuni pecuniare de la 50000 de lei până la 1000000 de lei aplicată entității raportoare, alta decât cele prevăzute la art.4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

d) măsuri administrative sau sancțiuni pecuniare de la 50000 de lei până la 5000000 de lei aplicată entității raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

(2) Aceeași faptă, dacă constituie încălcare gravă, repetată sau sistematică se sancționează cu:

a) sancțiune pecuniară de la 20000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 1000000 de euro aplicată persoanei fizice, în cazul entității raportoare alta decât cele prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

b) sancțiune pecuniară de la 50000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 1000000 de euro aplicată conducerii superioare din cadrul entității raportoare, alta decât cele prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

c) sancțiune pecuniară de la 20000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 5000000 de euro aplicată persoanei fizice, în cazul entității raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

d) sancțiune pecuniară de la 50000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 5000000 de euro aplicată conducerii superioare din cadrul entității raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

e) sancțiune pecuniară de la 1000000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 1000000 de euro sau până la 5% din cifra de afaceri anuală totală, dar nu mai mult de echivalentul în lei al sumei de 1000000 de euro, aplicată entității raportoare, alta decât cele prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

f) sancțiune pecuniară de la 5000000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 10000000 de euro sau până la 10% din cifra de afaceri anuală totală conform celor mai recente situații financiare disponibile aprobate de organul de conducere, în funcție de valoarea cea mai ridicată, dar nu mai mult de echivalentul în lei al sumei de 10000000 de euro, aplicată entității raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

Articolul 58. Nerespectarea obligațiilor privind păstrarea evidențelor

(1) Neîndeplinirea sau executarea neconformă a obligațiilor privind păstrarea evidențelor, inclusiv nepăstrarea documentelor și informațiilor prevăzute de lege, păstrarea incompletă ori neasigurarea integrității acestora, nerespectarea termenelor de păstrare sau neasigurarea disponibilității acestora pentru autoritățile competente, se sancționează cu:

a) măsuri administrative sau sancțiuni pecuniare de la 4500 de lei până la 20000 de lei aplicată persoanei fizice;

b) măsuri administrative sau sancțiuni pecuniare de la 20000 de lei până la 50000 de lei aplicată conducerii superioare din cadrul entității raportoare;

c) măsuri administrative sau sancțiuni pecuniare de la 50000 de lei până la 1000000 de lei aplicată entității raportoare, alta decât cele prevăzute la art.4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

d) măsuri administrative sau sancțiuni pecuniare de la 50000 de lei până la 5000000 de lei aplicată entității raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

(2) Aceeași faptă, dacă constituie încălcare gravă, repetată sau sistematică se sancționează cu:

a) sancțiune pecuniară de la 20000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 1000000 de euro aplicată persoanei fizice, în cazul entității raportoare alta decât cele prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

b) sancțiune pecuniară de la 50000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 1000000 de euro aplicată conducerii superioare din cadrul entității raportoare, alta decât cele prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

c) sancțiune pecuniară de la 20000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 5000000 de euro aplicată persoanei fizice, în cazul entității raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

d) sancțiune pecuniară de la 50000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 5000000 de euro aplicată conducerii superioare din cadrul entității raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

e) sancțiune pecuniară de la 1000000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 1000000 de euro sau până la 5% din cifra de afaceri anuală totală, dar nu mai mult de echivalentul în lei al sumei de 1000000 de euro, aplicată entității raportoare, alta decât cele prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

f) sancțiune pecuniară de la 5000000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 10000000 de euro sau până la 10% din cifra de afaceri anuală totală conform celor mai recente situații financiare disponibile aprobate de organul de conducere, în funcție de valoarea cea mai ridicată, dar nu mai mult de echivalentul în lei al sumei de 10000000 de euro, aplicată entității raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

Articolul 59. Neprezentarea informației

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

a) măsuri administrative sau sancțiuni pecuniare de la 4500 de lei până la 20000 de lei aplicată persoanei fizice;

b) măsuri administrative sau sancțiuni pecuniare de la 20000 de lei până la 50000 de lei aplicată conducerii superioare din cadrul entității raportoare;

c) măsuri administrative sau sancțiuni pecuniare de la 50000 de lei până la 1000000 de lei aplicată entității raportoare, alta decât cele prevăzute la art.4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

d) măsuri administrative sau sancțiuni pecuniare de la 50000 de lei până la 5000000 de lei aplicată entității raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

(2) Aceeași faptă, dacă constituie încălcare gravă, repetată sau sistematică se sancționează cu:

a) sancțiune pecuniară de la 20000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 1000000 de euro aplicată persoanei fizice, în cazul entității raportoare alta decât cele prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

b) sancțiune pecuniară de la 50000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 1000000 de euro aplicată conducerii superioare din cadrul entității raportoare, alta decât cele prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

c) sancțiune pecuniară de la 20000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 5000000 de euro aplicată persoanei fizice, în cazul entității raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

d) sancțiune pecuniară de la 50000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 5000000 de euro aplicată conducerii superioare din cadrul entității raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

e) sancțiune pecuniară de la 1000000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 1000000 de euro sau până la 5% din cifra de afaceri anuală totală, dar nu mai mult de echivalentul în lei al sumei de 1000000 de euro, aplicată entității raportoare, alta decât cele prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

f) sancțiune pecuniară de la 5000000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 10000000 de euro sau până la 10% din cifra de afaceri anuală totală conform celor mai recente situații financiare disponibile aprobate de organul de conducere, în funcție de valoarea cea mai ridicată, dar nu mai mult de echivalentul în lei al sumei de 10000000 de euro, aplicată entității raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

Articolul 60. Obstrucționarea controlului

(1) Neîndeplinirea sau executarea neconformă a obligațiilor de cooperare cu organele de supraveghere, inclusiv obstrucționarea exercitării atribuțiilor de control prin refuzul de a furniza informații sau documente, furnizarea de informații incomplete ori eronate, împiedicarea accesului la documente, sisteme sau sedii, precum și orice alte acțiuni sau inacțiuni care împiedică desfășurarea controlului, se sancționează cu:

a) măsuri administrative sau sancțiuni pecuniare de la 4500 de lei până la 20000 de lei aplicată persoanei fizice;

b) măsuri administrative sau sancțiuni pecuniare de la 20000 de lei până la 50000 de lei aplicată conducerii superioare din cadrul entității raportoare;

c) măsuri administrative sau sancțiuni pecuniare de la 50000 de lei până la 1000000 de lei aplicată entității raportoare, alta decât cele prevăzute la art.4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

d) măsuri administrative sau sancțiuni pecuniare de la 50000 de lei până la 5000000 de lei aplicată entității raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

(2) Aceeași faptă, dacă constituie încălcare gravă, repetată sau sistematică se sancționează cu:

a) sancțiune pecuniară de la 20000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 1000000 de euro aplicată persoanei fizice, în cazul entității raportoare alta decât cele prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

b) sancțiune pecuniară de la 50000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 1000000 de euro aplicată conducerii superioare din cadrul entității raportoare, alta decât cele prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

c) sancțiune pecuniară de la 20000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 5000000 de euro aplicată persoanei fizice, în cazul entității raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

d) sancțiune pecuniară de la 50000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 5000000 de euro aplicată conducerii superioare din cadrul entității raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

e) sancțiune pecuniară de la 1000000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 1000000 de euro sau până la 5% din cifra de afaceri anuală totală, dar nu mai mult de echivalentul în lei al sumei de 1000000 de euro, aplicată entității raportoare, alta decât cele prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

f) sancțiune pecuniară de la 5000000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 10000000 de euro sau până la 10% din cifra de afaceri anuală totală conform celor mai recente situații financiare disponibile aprobate de organul de conducere, în funcție de valoarea cea mai ridicată, dar nu mai mult de echivalentul în lei al sumei de 10000000 de euro, aplicată entității raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

Articolul 61. Executarea activității sau a tranzacției contrar deciziei Serviciului

(1) Neexecutarea sau executarea neconformă a obligațiilor de executare a deciziilor Serviciului privind sistarea sau refuzul executării activităților ori tranzacțiilor suspecte, inclusiv nesistarea imediată a acestora, neaplicarea măsurilor dispuse asupra conturilor sau bunurilor, neinformarea Serviciului ori nerespectarea altor cerințe prevăzute în decizie, se sancționează cu:

a) măsuri administrative sau sancțiuni pecuniare de la 4500 de lei până la 20000 de lei aplicată persoanei fizice;

b) măsuri administrative sau sancțiuni pecuniare de la 20000 de lei până la 50000 de lei aplicată conducerii superioare din cadrul entității raportoare;

c) măsuri administrative sau sancțiuni pecuniare de la 50000 de lei până la 1000000 de lei aplicată entității raportoare, alta decât cele prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

d) măsuri administrative sau sancțiuni pecuniare de la 50000 de lei până la 5000000 de lei aplicată entității raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

- (2) Aceeași faptă, dacă constituie încălcare gravă, repetată sau sistematică se sancționează cu:
- a) sancțiune pecuniară de la 20000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 1000000 de euro aplicată persoanei fizice, în cazul entității raportoare alta decât cele prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;
 - b) sancțiune pecuniară de la 50000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 1000000 de euro aplicată conducerii superioare din cadrul entității raportoare, alta decât cele prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;
 - c) sancțiune pecuniară de la 20000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 5000000 de euro aplicată persoanei fizice, în cazul entității raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;
 - d) sancțiune pecuniară de la 50000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 5000000 de euro aplicată conducerii superioare din cadrul entității raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;
 - e) sancțiune pecuniară de la 1000000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 1000000 de euro sau până la 5% din cifra de afaceri anuală totală, dar nu mai mult de echivalentul în lei al sumei de 1000000 de euro, aplicată entității raportoare, alta decât cele prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;
 - f) sancțiune pecuniară de la 5000000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 10000000 de euro sau până la 10% din cifra de afaceri anuală totală conform celor mai recente situații financiare disponibile aprobate de organul de conducere, în funcție de valoarea cea mai ridicată, dar nu mai mult de echivalentul în lei al sumei de 10000000 de euro, aplicată entității raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

Articolul 62. Neexecutarea obligației de a aplica imediat măsuri restrictive

Neexecutarea de către entitățile raportoare a obligației de a aplica imediat măsuri restrictive, de a se abține de la executarea de activități și tranzacții în cazurile stabilite se sancționează cu:

- a) sancțiune pecuniară de la 20000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 1000000 de euro aplicată persoanei fizice, în cazul entității raportoare alta decât cele prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;
- b) sancțiune pecuniară de la 50000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 1000000 de euro aplicată conducerii superioare din cadrul entității raportoare, alta decât cele prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;
- c) sancțiune pecuniară de la 20000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 5000000 de euro aplicată persoanei fizice, în cazul entității raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;
- d) sancțiune pecuniară de la 50000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 5000000 de euro aplicată conducerii superioare din cadrul entității raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;
- e) sancțiune pecuniară de la 1000000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 1000000 de euro sau până la 5% din cifra de afaceri anuală totală, dar nu mai mult de echivalentul în lei al sumei de 1000000 de euro, aplicată entității raportoare, alta decât cele prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

f) sancțiune pecuniară de la 5000000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 10000000 de euro sau până la 10% din cifra de afaceri anuală totală conform celor mai recente situații financiare disponibile aprobate de organul de conducere, în funcție de valoarea cea mai ridicată, dar nu mai mult de echivalentul în lei al sumei de 10000000 de euro, aplicată entității raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

Articolul 63. Neinformarea Serviciului despre aplicarea măsurilor restrictive

Neinformarea Serviciului despre aplicarea măsurilor restrictive se sancționează cu:

a) sancțiune pecuniară de la 20000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 1000000 de euro aplicată persoanei fizice, în cazul entității raportoare alta decât cele prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

b) sancțiune pecuniară de la 50000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 1000000 de euro aplicată conducerii superioare din cadrul entității raportoare, alta decât cele prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

c) sancțiune pecuniară de la 20000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 5000000 de euro aplicată persoanei fizice, în cazul entității raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

d) sancțiune pecuniară de la 50000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 5000000 de euro aplicată conducerii superioare din cadrul entității raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

e) sancțiune pecuniară de la 1000000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 1000000 de euro sau până la 5% din cifra de afaceri anuală totală, dar nu mai mult de echivalentul în lei al sumei de 1000000 de euro, aplicată entității raportoare, alta decât cele prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

f) sancțiune pecuniară de la 5000000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 10000000 de euro sau până la 10% din cifra de afaceri anuală totală conform celor mai recente situații financiare disponibile aprobate de organul de conducere, în funcție de valoarea cea mai ridicată, dar nu mai mult de echivalentul în lei al sumei de 10000000 de euro, aplicată entității raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

Articolul 64. Neexecutarea deciziilor organelor cu funcții de supraveghere a entităților raportoare

Neexecutarea deciziilor organelor cu funcții de supraveghere a entităților raportoare se sancționează cu:

a) sancțiune pecuniară de la 20000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 1000000 de euro aplicată persoanei fizice, în cazul entității raportoare alta decât cele prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

b) sancțiune pecuniară de la 50000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 1000000 de euro aplicată conducerii superioare din cadrul entității raportoare, alta decât cele prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

c) sancțiune pecuniară de la 20000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 5000000 de euro aplicată persoanei fizice, în cazul entității raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

d) sancțiune pecuniară de la 50000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 5000000 de euro aplicată conducerii superioare din cadrul entității raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

e) sancțiune pecuniară de la 1000000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 1000000 de euro sau până la 5% din cifra de afaceri anuală totală, dar nu mai mult de echivalentul în lei al sumei de 1000000 de euro, aplicată entității raportoare, alta decât cele prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

f) sancțiune pecuniară de la 5000000 de lei până la echivalentul în lei al sumei de 10000000 de euro sau până la 10% din cifra de afaceri anuală totală conform celor mai recente situații financiare disponibile aprobate de organul de conducere, în funcție de valoarea cea mai ridicată, dar nu mai mult de echivalentul în lei al sumei de 10000000 de euro, aplicată entității raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și b) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

Capitolul V

DISPOZIȚII FINALE ȘI TRANZITORII

Articolul 62. Dispoziții finale și tranzitorii

(1) Prezenta lege intră în vigoare la expirarea a 2 luni de la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

(2) La data intrării în vigoare a prezentei legi se abrogă Legea nr. 75/2020 privind procedura de constatare a încălcărilor în domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului și modul de aplicare a sancțiunilor (publicat în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2020, Nr. 142-146 art. 260), cu modificările ulterioare.

(3) Prevederile art. 4, alin. (6), art. 8, art. 23 se pun în aplicare odată cu intrarea în vigoare a Tratatului de aderare a Republicii Moldova la Uniunea Europeană.

(4) Serviciul notifică Comisiei Europene prevederile prezentei legi, precum și orice modificare ulterioară a acesteia, fără întârziere.

(5) Până la intrarea în vigoare a prezentei legi, Guvernul:

a) va prezenta Parlamentului propuneri privind aducerea legislației în concordanță cu prezenta lege;

b) va aduce actele sale normative în concordanță cu prezenta lege și va asigura elaborarea actelor normative necesare pentru punerea în aplicare a acesteia.

PREȘEDINTELE PARLAMENTULUI

NOTĂ DE FUNDAMENTARE

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

1. Denumirea sau numele autorului și, după caz, a participanților la elaborarea proiectului actului normativ

Proiectul *Legii privind procedura de constatare a încălcărilor în domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului și modul de aplicare a sancțiunilor* 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, procedura de constatare a încălcărilor în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, precum și modul de aplicare a sancțiunilor, sunt reglementate prin Legea nr. 75/2020 privind procedura de constatare a încălcărilor în domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului și modul de aplicare a sancțiunilor.

Legea nr. 75/2020 a constituit un instrument important pentru consolidarea mecanismelor de supraveghere și sancționare în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului. Cu toate acestea, evoluțiile recente ale cadrului normativ european impun revizuirea și modernizarea reglementărilor existente.

Directiva (UE) 2024/1640 stabilește cerințe detaliate privind competențele autorităților de supraveghere, aplicarea măsurilor administrative și a sancțiunilor pecuniare, publicarea sancțiunilor, cooperarea dintre autoritățile competente, schimbul de informații și supravegherea activităților desfășurate în context transfrontalier.

Mecanismele prevăzute în actul UE nu sunt reglementate în Legea nr. 75/2020, ceea ce creează dificultăți în asigurarea unei transpuneri complete a acquis-ului Uniunii Europene.

Totodată, cadrul normativ actual necesită ajustări pentru a reflecta noile competențe și responsabilități ale organelor cu funcții de supraveghere a entităților raportoare, abordarea bazată pe risc în planificarea și efectuarea controalelor de conformitate, mecanismele de cooperare națională și internațională, precum și noile cerințe privind individualizarea sancțiunilor, aplicarea măsurilor administrative și a penalităților cu titlu cominatoriu. De asemenea, este necesară clarificarea unor aspecte procedurale referitoare la desfășurarea controalelor, drepturile și obligațiile entităților supuse controlului, executarea deciziilor și publicarea sancțiunilor.

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).

În acest context, proiectul de lege propune abrogarea Legii nr. 75/2020 și adoptarea unui nou act normativ care să reglementeze procedura de constatare a încălcărilor, competențele autorităților de supraveghere, măsurile administrative, sancțiunile pecuniare și mecanismele de executare și publicare a acestora, în concordanță cu prevederile Directivei (UE) 2024/1640.

3. Obiectivele urmărite și soluțiile propuse

3.1. Principalele prevederi ale proiectului și evidențierea elementelor noi

Proiectul de lege privind procedura de constatare a încălcărilor în domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului și modul de aplicare a sancțiunilor 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. 53–60 din Directiva (UE) 2024/1640 și urmărește consolidarea cadrului național privind supravegherea respectării cerințelor în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, prin reglementarea procedurii de constatare a încălcărilor, a competențelor autorităților de supraveghere, precum și a mecanismelor de aplicare a măsurilor administrative și sancțiunilor într-un mod eficient, proporțional și disuasiv.

Structura proiectului de lege este organizată în 5 capitole tematice, care reglementează aspectele esențiale privind constatarea încălcărilor în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor, finanțării terorismului și finanțării proliferării armelor de distrugere în masă, precum și mecanismele de aplicare a sancțiunilor, după cum urmează:

Capitolul I – Dispoziții generale – stabilește cadrul general de aplicare a legii, definind obiectul reglementării, noțiunile de bază și competențele generale ale organelor cu funcții de supraveghere.

Capitolul II – Verificarea conformității entităților raportoare - reglementează modul în care organele cu funcții de supraveghere verifică respectarea de

către entitățile raportoare a obligațiilor prevăzute de legislația privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului. În acest sens, sunt stabilite condițiile de inițiere și desfășurare a controalelor, drepturile și obligațiile părților implicate, procedura de examinare a constatărilor și mecanismele de adoptare, comunicare și contestare a deciziilor emise în urma controalelor. Printre elementele noi se numără instituirea unui cadru procedural unitar și detaliat pentru efectuarea controalelor de conformitate în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, bazat pe evaluarea riscurilor specifice fiecărui sector. Proiectul consolidează rolul Serviciului în coordonarea activităților de supraveghere, reglementează cooperarea dintre autoritățile naționale și autoritățile competente din alte state, inclusiv în cazul entităților care își desfășoară activitatea transfrontalier, și introduce mecanisme clare de schimb de informații privind sancțiunile aplicate. Totodată, sunt stabilite reguli detaliate privind transparența activității de supraveghere, inclusiv publicarea deciziilor de sancționare, precum și garanții procedurale menite să asigure un echilibru între eficiența controlului și protecția drepturilor entităților supuse verificării.

Capitolul III – Răspunderea și individualizarea sancțiunilor – conține prevederi privind formele de răspundere aplicabile pentru încălcarea cerințelor legislației privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și principiile de individualizare a sancțiunilor. În acest sens, sunt stabilite criteriile de evaluare a gravității încălcărilor, circumstanțele agravante și atenuante, categoriile de sancțiuni și măsuri administrative care pot fi aplicate, precum și subiecții care pot fi trași la răspundere pentru neconformare.

Capitolul IV – Faptele ce constituie încălcări ale prevederilor legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului și sancțiunile aplicate - reglementează faptele care constituie încălcări ale legislației privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și sancțiunile aplicabile pentru acestea. Proiectul stabilește categoriile de obligații a căror nerespectare atrage răspunderea, persoanele care pot fi sancționate și limitele sancțiunilor aplicabile, în funcție de natura și gravitatea încălcărilor constatate. Printre elementele noi se numără instituirea unui sistem detaliat de sancționare pentru principalele obligații prevăzute de legislația în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, inclusiv pentru încălcările legate de evaluarea riscurilor, măsurile de precauție privind clienții, raportarea activităților și tranzacțiilor suspecte, transparența beneficiarilor efectivi și organizarea sistemelor interne de conformitate. Proiectul introduce sancțiuni specifice pentru domenii și activități reglementate recent, inclusiv pentru serviciile legate de criptoactive și aplicarea cerințelor privind transferurile de fonduri și criptoactive. Totodată, sunt stabilite sancțiuni diferențiate în funcție de categoria entității raportoare și de gravitatea încălcării, fiind consolidată răspunderea atât a entităților raportoare, cât și a persoanelor cu funcții de conducere și a altor persoane responsabile de respectarea obligațiilor legale.

Dispoziții finale și tranzitorii - cuprinde prevederi necesare pentru punerea în aplicare a noii legi privind procedura de constatare a încălcărilor în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului și aplicarea sancțiunilor aferente. În acest sens, sunt stabilite termenul de intrare în vigoare a legii, măsurile necesare pentru armonizarea cadrului normativ existent și obligațiile autorităților competente în procesul de implementare a noilor reglementări.
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 asupra sectorului public. Reglementările propuse vizează consolidarea și modernizarea cadrului normativ aplicabil procedurilor de constatare a încălcărilor și de aplicare a sancțiunilor în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, atribuțiile urmând a fi exercitate de autoritățile publice în limitele competențelor existente.
4.2. Impactul financiar și argumentarea costurilor estimative
Implementarea prevederilor proiectului se va realiza din contul și în limita alocațiilor bugetare aprobate autorităților publice responsabile, fără necesitatea alocării unor resurse financiare suplimentare de la bugetul de stat.
4.3. Impactul asupra sectorului privat
Proiectul nu introduce obligații noi pentru sectorul privat, ci reglementează procedura de constatare a încălcărilor și de aplicare a sancțiunilor pentru nerespectarea cerințelor deja prevăzute de legislația privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului. Prin urmare, implementarea acestuia nu va genera costuri suplimentare semnificative pentru entitățile raportoare. Concomitent, proiectul contribuie la creșterea transparenței și predictibilității procesului de supraveghere și sancționare, prin stabilirea unor reguli clare privind desfășurarea controalelor, drepturile și obligațiile entităților raportoare și criteriile de aplicare a sancțiunilor.
4.4. Impactul social
Nu este aplicabil
4.4.1. Impactul asupra datelor cu caracter personal
Nu este aplicabil
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

Proiectul de lege transpune prevederile art. 53–60 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. În acest scop, proiectul instituie un cadru normativ unitar privind procedura de constatare a încălcărilor în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, competențele organelor cu funcții de supraveghere, desfășurarea controalelor, aplicarea măsurilor administrative, sancțiunilor pecuniare și penalităților cu titlu cominatoriu, precum și publicarea și schimbul de informații privind sancțiunile aplicate. Totodată, proiectul preia cerințele europene referitoare la criteriile de individualizare a sancțiunilor, nivelul minim al sancțiunilor pentru încălcările grave, repetate sau sistematice, cooperarea dintre autoritățile competente și transparența măsurilor de supraveghere.

În contextul statutului Republicii Moldova de stat candidat la aderarea la Uniunea Europeană, proiectul nu preia dispozițiile care presupun exercitarea directă a competențelor de către Autoritatea pentru Combaterea Spălării Banilor și a Finanțării Terorismului (AMLA/ACSB) sau de alte autorități europene de supraveghere, însă stabilește mecanismele necesare pentru cooperarea și schimbul de informații cu aceste structuri, în vederea asigurării compatibilității viitorului sistem național cu cadrul european de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului.

În vederea demonstrării gradului de conformitate cu acquis-ul Uniunii Europene, pentru proiect a fost elaborat tabelul de concordanță care reflectă modul de transpunere a dispozițiilor relevante ale Directivei (UE) 2024/1640 în legislația națională.

5.2. Măsuri normative care urmăresc crearea cadrului juridic intern necesar pentru implementarea legislației UE

Directiva (UE) 2024/1640 constituie principalul act legislativ al Uniunii Europene care stabilește cerințele referitoare la supravegherea în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, competențele autorităților competente, precum și cadrul de aplicare a sancțiunilor și măsurilor administrative. Prezentul proiect de lege asigură transpunerea în legislația națională a prevederilor relevante ale art. 53–60 din Directiva (UE) 2024/1640, referitoare la sancțiuni, măsuri administrative, cooperarea autorităților competente și publicarea informațiilor privind măsurile aplicate.

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-privind-procedura-de-constatare-a-incalcarilor-in-domeniul-prevenirii-spalariei-b/18231>

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 instituie cadrul normativ care reglementează procedura de constatare a încălcărilor în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, precum și modul de aplicare a sancțiunilor de către autoritățile competente, în conformitate cu noile cerințe europene în materie de supraveghere și sancționare. O dată cu intrarea în vigoare a prezentei legi, va fi abrogată Legea nr. 75/2020 privind procedura de constatare a încălcărilor în domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului și modul de aplicare a sancțiunilor. Totodată, autoritățile competente vor asigura revizuirea și, după caz, actualizarea actelor normative subordonate, a procedurilor interne și a altor acte conexe necesare pentru implementarea și aplicarea eficientă a noului cadru normativ.

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 și Comisia Națională a Pieței Financiare.

Director

Andrian MUNTEANU

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 și finanțării terorismului și modul de aplicare a sancțiunilor				
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, 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;		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 identificate 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 activității 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 obligația de a verifica dacă persoanele care dețin o funcție 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 și persoanele care sunt beneficiarii efectivi ai acestor entități: a) au o bună reputație și acționează cu onestitate și integritate; b) dețin 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 complicitii 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 obligația de a adopta măsurile necesare, pentru a împiedica persoanele condamnate pentru infracțiunea de spălare a banilor, infracțiuni premisă sau pentru finanțarea terorismului sau complicitii acestora să fie acreditați profesional, să dețină o funcție de conducere de nivel superior în cadrul sau să fie beneficiarii efectivi ai entităților 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 obligația 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 dețin o funcție 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.	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 informațional integrat automatizat de evidență a infracțiunilor, a cauzelor penale și a persoanelor care au săvârșit infracțiuni.	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 obligația de a adopta măsurile necesare, pentru a împiedica persoanele condamnate pentru infracțiunea de spălare a banilor, infracțiuni premisă sau pentru finanțarea terorismului sau complicitii acestora să fie acreditați profesional, să dețină o funcție de conducere de nivel superior în cadrul sau să fie beneficiarii efectivi ai entităților 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 revizuieste 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 și finanțare a terorismului, precum și a riscurilor de neaplicare și eludare a sancțiunilor financiare specifice la nivel național, 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 național 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 și finanțare 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 și 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 și combatere a spălării banilor și a finanțării 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 și a importanței diferitelor sectoare care intră în domeniul de aplicare al prezentei legi, inclusiv numărul persoanelor fizice și juridice, precum și importanța 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 informații care au fost efectuate, primite, respinse parțial ori integral soluționate de către Serviciu, defalcate în funcție de țara 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 supraveghețorilor, 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 și a finanțării terorismului, precum și resursele umane alocate Serviciului pentru a îndeplini atribuțiile 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 și tipul de acțiuni de supraveghere la fața locului și de la distanță, numărul de încălcări identificate pe baza acțiunilor de supraveghere și numărul de sancțiuni pecuniare și	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 discrepante 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 discrepante 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. Respectivetele 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	Articolul 57. Registre centrale ale beneficiarilor efectivi		
Registrele centrale ale beneficiarilor reali			
(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) Informațiile 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 respectul 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. Respectivetele 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 construcții 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 înființate 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 discrepante 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, fiduciar 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 entităților 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 capitele 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 celui alt 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 celui alt 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 când 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 circumstanțe excepționale: 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 publice 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 disproporționate, 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 efectiv 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 cryptoactive: identificatorul unic al contului și data deschiderii și închiderii contului;	f) pentru conturile de cryptoactive: 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 și 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 și 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. Respectivetele 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. Respectivetele 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	

ocazinează 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	Articolul 63. Punctul unic de acces la informații privind bunurile imobile		
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) ipoteци;	(i) ipoteци;	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 și 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 și combaterea spălării banilor și finanțării 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 operațională, care se axează pe cazurile individuale și obiectivele specifice sau pe informațiile 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 tendințelor și a practicilor recurente de spălare a banilor și de finanțare 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 și 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 și 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 funcții 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 încheie acorduri cu autoritățile competente de la nivel național cu privire la schimbul de informații.	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 desemnează, din rândul personalului propriu, un coordonator pentru drepturile fundamentale, cu atribuții 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 să împiedice sau să întârzie activitățile specifice;	Compatibil	
(b) promovează și monitorizează respectarea drepturilor fundamentale de către FIU;	b) promovează și monitorizează 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 situație care ar putea constitui încălcări ale drepturilor fundamentale în cursul activităților desfășurate 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 în exercitarea atribuțiilor 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 plăți și bancare, al casetelor de siguranță ale persoanelor fizice și juridice prevăzute 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 cryptoactive, 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 cryptoactive;	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 populației;	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) informații cuprinse în registre privind organizațiile 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 cazierul judiciar, 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 cazierul judiciar, 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 cazierul judiciar, 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 autorităților competente la nivel național motivată de suspiciuni de spălare a banilor, infracțiuni premisă în domeniul spălării banilor sau de finanțare a terorismului, Serviciul va disemina în timp util informațiile deținute către acestea. (2) Decizia privind transmiterea informațiilor prevăzute la alin. (1) aparține Serviciului, iar în cazul netransmiterii, acesta motivează autorităților competente solicitante refuzul schimbului de informații.	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 informații prevăzute la alin. (1) în cazul în care există motive obiective pentru a presupune că furnizarea unor astfel de informații ar avea un impact negativ asupra 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, prezentând motivele autorității solicitante.	Compatibil	
În astfel de cazuri, FIU trebuie să prezinte motivele în scris autorității solicitante.	(2) Decizia privind transmiterea informațiilor prevăzute la alin. (1) aparține Serviciului, iar în cazul netransmiterii, acesta motivează în scris autorităților competente solicitante refuzul schimbului de informații.	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, 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	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 supravegheților	Articolul 106. Furnizarea de informații organelor cu funcții de supraveghere a entităților raportoare		
(1) Statele membre se asigură că FIU le furnizează supravegheților, 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 supravegheților ori de câte ori informațiile pe care le dețin 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 cryptoactive.	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 entităților 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 entității 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 cryptoactive, 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 cryptoactive, 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 cryptoactive 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 cryptoactive, 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 cryptoactive, 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 a 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 infracțiuni 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) și 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 periclitze 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 periclitzează 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 informații, din proprie inițiativă sau la cerere, în baza reciprocității, cu servicii similare sau instituțiile similare din alte țări (jurisdicții), indiferent de statutul lor organizațional, sau cu alte autorități competente din alte state membre sau state terțe, care au obligația păstrării secretului în condiții similare, dacă asemenea comunicări sunt făcute în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor și a finanțării terorismului, inclusiv în ceea ce privește recuperarea produselor acestor infracțiuni.	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 generație, conform legislației naționale 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 solicitată și modul în care se vor utiliza informațiile cerute.	(2) Cererea de informații cuprinde, în mod obligatoriu, cel puțin următoarele elemente: faptele relevante, contextul, motivele cererii, legătura cu Republica Moldova și modul în care se vor utiliza informațiile 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 primește un raport în temeiul art. 64 alin. (1) care se referă la un alt stat membru, acesta este redirecționat imediat către unitatea de informații 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. Respectiv 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 informații de la alte unități de informații financiare, Serviciul exercită toate competențele 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.	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 obțină informații suplimentare de la o entitate raportoare care își desfășoară activitatea pe teritoriul Republicii Moldova și este stabilită într-un alt stat membru, formulează o cerere în acest sens către unitatea de informații 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 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.	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 informații 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/tranzacții 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) Informațiile 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 destinatar pentru scopuri care nu erau comunicate la momentul transmiterii, cu excepția cazului când unitatea de informații financiare emitent a exprimat consimțământul 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 puțin o persoană de contact, responsabilă pentru primirea solicitărilor de informații din partea unităților de informații 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 protecția 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 destinată 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) Informațiile primite de Serviciu în temeiul art. 110 și 111 sunt utilizate numai în scopul pentru care au fost solicitate. Aceste informații pot fi transmise autoritățile competente naționale și pot fi utilizate în alte scopuri decât cele aprobate inițial, doar cu acordul prealabil al unității de informații financiare care a furnizat informațiile.	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 investigații, ar putea prejudicia interesele legitime ale unei persoane fizice sau juridice sau contravine sistemului juridic național, 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 eficiente. 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 acestora 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 furnizorii 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 interviuată în scopul colectării de informații referitoare la obiectul unei investigații.	externalizat sarcini, și să intervieveze orice altă persoană care consimte să fie interviuată 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 supraveghează 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 criteriile 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 supravegheze piețele bursiere, valutare și de produse financiare derivate informează FIU în cazul în care descoperă informații	(2) Organele cu funcții de supraveghere autorizați să supravegheze 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 inherent 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 inherent 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 înaintază Comisiei spre adoptare. Respectivetele 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 nefinancieri, 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 nefinancieri cooperează și fac schimb de informații.	(8) În 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 nefinancieri 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 asigură 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 înființa 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 țări terțe să participe ca observatori la colegiul înființat, 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 nefinanciar 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 nefinanciar responsabili de sediile din statele membre gazdă sau de supravegherea entității	(3) Membrii permanenți ai colegiului sunt Serviciul și supraveghetorii nefinanciar 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) supraveghetorul nefinanciar responsabil de societatea-mamă a unui grup sau al sediului central al unei entități obligate;	a) supraveghetorul 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 prevăzut la alin. (4), colegiul de supraveghere poate fi înființat de cel puțin 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 nefinancieri 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 nefinancieri 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 stabilește în Uniune a înființat sedii în cel puțin două țări terțe. Supraveghetorii nefinancieri își pot invita omologii din țările terțe respective să înființeze un astfel de colegiu. Supraveghetorii nefinancieri 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 stabilește în Republica Moldova a înființat sedii în cel puțin două țări terțe, supraveghetorii nefinancieri 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 nefinanțari 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 nefinanțar 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 nefinanțar 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 nefinanțari 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 nefinanțari 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 acestora 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 înaintază 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 excepțiile 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 autoritățile publice care supraveghează 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 supraveghează 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 supraveghează 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 Sanctiuni pecuniare și măsuri administrative			
Articolul 53 Dispoziții generale	Legea privind procedura de constatare a încălcărilor în domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului și modul de aplicare a sancțiunilor Articolul 1. Scopul și 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 stabilește procedura de constatare a încălcărilor în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor, finanțării terorismului și a proliferării armelor de distrugere în masă, comise de către entitățile raportoare, personalului de conducere de nivel superior și alte persoane fizice care sunt responsabile de încălcare, precum și modul de aplicare a sancțiunilor. (2) Prevederile prezentei legi se aplică faptelor (acțiuni sau inacțiuni) săvârșite pe teritoriul Republicii Moldova, ce fac obiectul încălcării prevederilor 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, 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 stabilește procedura de constatare a încălcărilor în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor, finanțării terorismului și a proliferării armelor de distrugere în masă, comise de către entitățile raportoare, personalului de conducere de nivel superior și alte persoane fizice care sunt responsabile de încălcare, precum și modul de aplicare a sancțiunilor. (2) Prevederile prezentei legi se aplică faptelor (acțiuni sau inacțiuni) săvârșite pe teritoriul Republicii Moldova, ce fac obiectul încălcării prevederilor 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, 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 și Combaterea Spălării Banilor, Banca Națională a Moldovei și Comisia Națională a Pieței Financiare sunt autoritățile naționale care au competența de a pune în aplicare prezenta lege în conformitate cu atribuțiile 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. Dispoziții finale și 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 și domeniul de aplicare a legii (2) Prevederile prezentei legi se aplică faptelor (acțiuni sau inacțiuni) săvârșite pe teritoriul Republicii Moldova, ce fac obiectul încălcării prevederilor 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, 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. Subiecții supuși sancțiunii (1) Sunt subiecți 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 și Combaterea Spălării Banilor, Banca Națională a Moldovei și Comisia Națională a Pieței Financiare sunt autoritățile naționale care au competența de a pune în aplicare prezenta lege în conformitate cu atribuțiile prevăzute în Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.	Compatibil	
(a) direct de către supraveghetori;	(3) Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor, Banca Națională a Moldovei și Comisia Națională a Pieței Financiare sunt autoritățile naționale care au competența de a pune în aplicare prezenta lege în conformitate cu atribuțiile 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. Subiecții supuși sancțiunii (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. Subiecții supuși sancțiunii (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. Competența organelor cu funcții de supraveghere a entităților 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 supraveghează și controlează, în funcție de aria de competență, conform art. 72 alin. (1) din Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, activitatea desfășurată pe teritoriul Republicii Moldova, prin intermediul agenților sau distribuitorilor sau al altor tipuri de infrastructura, de către entitățile raportoare care au sediul central într-un stat membru UE sau într-un alt stat terț. (2) Organele cu funcții de supraveghere supraveghează și controlează, în funcție de aria de competență, activitatea desfășurată pe teritoriul Republicii Moldova, prin intermediul agenților sau distribuitorilor sau al altor tipuri de infrastructura de către entitățile 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 entitățilorraportoare 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, supraveghetorii 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 Sanctiuni pecuniare	Articolul 28. Sanctiuni 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	

încălări 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 guvernantă.	g) impunerea modificării structurii de guvernantă.	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 entităților 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 supraveghetori 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 și 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 supraveghetori 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	Articolul 116. Cooperarea și schimbul de informații între autoritățile competente		
Dispoziții generale			
(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 și alte autorități competente	Compatibil	

precum și autoritățile fiscale dispun de mecanisme eficiente 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 național, 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 prevăzute 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 nejustificate 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) și (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 investigație, o procedură sau o analiză a Serviciului în curs de desfășurare, cu excepția cazului în care acordarea de asistență ar împiedica ancheta, investigația, 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 eficientă și, în special, schimbul de informații, statele membre comunică ACSB și Comisiei:	(1) Serviciul comunica ACSB și Comisiei Europene, în scopul facilitării și promovării schimbului de informații și cooperării eficiente, următoarele informații:	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) și 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 realizează pe baza de reciprocitate, nu aduce atingere cerințelor privind secretul profesional și nu afectează o anchetă, o analiză 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) În temeiul alin. (1) și (2), autoritățile competente prevazute la art. 72 alin. (1) cooperează și efectuează schimbul de informații 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 și 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, și elaborează o evaluare comună, 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 Directivei-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 către ACSB un raport cu privire la cooperarea lor cu alte autorități în temeiul art. 119, menționând și 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 supervisează organismele de autoreglementare în temeiul capitolului IV din prezenta directivă, FIU lor și autoritățile publice competente pentru supervizarea auditorilor statutare 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) Informațiile obținute în baza alin. (1) sunt prelucrate în regim de confidențialitate și utilizate de autoritățile prevăzute la alin (1) conform competențelor acestora 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 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 cooperează 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 autoritățile 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 sancțiunilor financiare aferente activității teroriste și de proliferare a	Compatibil	

competențelor lor și își comunică reciproc informațiile relevante pentru îndeplinirea sarcinilor care le revin.	armelor de distrugere în 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 situația 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 autorităților prevăzute la art. 72 alin. (1) lit. a) și b), precum și pentru auditorii sau experții care acționează în numele acestor autorități, 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 incidența dreptului penal și informațiilor furnizate Serviciului, în temeiul art. 72 alin. (22) și art. 74, informațiile confidențiale pe care persoanele prevăzute la alin. (1) le obțin în cursul îndeplinirii atribuțiilor 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) și (2) nu împiedică schimbul de informații între autoritățile prevăzute la art. 72 alin. (1) lit. a) și b) și Serviciu. (4) Dispozițiile alin. (1) și (2) nu împiedică schimbul de informații între autoritățile prevăzute la art. 72 alin. (1) lit. a) și b) la nivel national sau cu alte autoritati de supraveghere din statele membre ale Uniunii Europene, inclusiv cu ACSB, atunci cand acționeaza 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 informații prevăzut la alin. (5) este supus condițiilor privind secretul profesional menționate la alin. (1) și (2).	Compatibil	
(3) Orice autoritate sau organism de autoreglementare care primește informații confidențiale în temeiul alineatului (2) utilizează aceste informații exclusiv:	(7) Autoritățile care primesc informațiile confidențiale menționate la alin. (3) - (5) folosesc aceste informații 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 atribuțiilor lor în temeiul prezentei legi sau al altor acte normative în domeniul combaterii spălării banilor și a finanțării terorismului, al reglementării prudențiale și al supravegherii instituțiilor de credit și a instituțiilor financiare, inclusiv pentru aplicarea de sancțiuni;	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 autorității 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 inițiate în temeiul unor dispoziții speciale prevăzute de legislația în domeniul combaterii spălării banilor și a finanțării terorismului, în domeniul reglementării prudențiale și supravegherii instituțiilor de credit și a instituțiilor 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) Condițiile privind secretul profesional menționate 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 prevăzut la alin (1) și (2) pot fi transmise și către 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 prevăzut la alin (1) și (2) pot fi transmise și către 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 și categoriile speciale de date cu caracter personal prevăzute la art. 9 alin (1) și la art. 10 din Legea 195/2004 privind protecția 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;	fiind calificați în mod corespunzător, 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 când prelucrează date cu caracter personal, respecta măsurile tehnice și organizatorice pentru garantarea securității datelor, instituite la nivelul autorităților.	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 privind procedura de constatare a încălcărilor în domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului și modul de aplicare a sancțiunilor
2.	Autoritatea care a elaborat proiectul	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 Secaş, valeria.secas@spcsb.gov.md , tel 079000450
7.	Anexe	Proiect de lege privind procedura de constatare a încălcărilor în domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului și modul de aplicare a sancțiunilor 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
8.	Data și ora depunerii cererii	24.08.2026
9.	Semnătura	