



**HOTĂRÎRE**  
**pentru aprobarea Planului de acțiuni privind reducerea riscurilor**  
**în domeniul spălării banilor și finanțării terorismului**  
**pentru anii 2017-2019**

**nr. 791 din 11.10.2017**

*Monitorul Oficial nr.360-363/897 din 13.10.2017*

\* \* \*

În temeiul art.13<sup>1</sup> alin.(2) lit.l) și alin.(3) din [Legea nr.190-XVI din 26 iulie 2007](#) cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr.141-145, art.597), cu modificările și completările ulterioare, și în scopul eficientizării procesului de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, Guvernul

**HOTĂRĂȘTE:**

**1.** Se aprobă Planul de acțiuni privind reducerea riscurilor în domeniul spălării banilor și finanțării terorismului pentru anii 2017-2019 (se anexează).

**2.** Ministerele, alte autorități administrative centrale, instituțiile publice și asociațiile de profil vizate:

1) vor întreprinde măsurile necesare pentru realizarea integrală și în termenele stabilite a acțiunilor prevăzute în Planul menționat;

2) vor prezenta semestrial, pînă la data de 10 a primei luni din perioada imediat următoare de raportare, Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor din cadrul Centrului Național Anticorupție note informative privind implementarea acțiunilor incluse în Planul nominalizat.

**3.** Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor:

1) va analiza procesul de implementare a acțiunilor incluse în Planul numit;

2) va prezenta anual Guvernului raportul de monitorizare a implementării activităților prevăzute în Planul sus-menționat.

**4.** Finanțarea acțiunilor prevăzute în prezenta hotărîre se va efectua din contul și în limitele alocațiilor aprobate în aceste scopuri în bugetele autorităților implicate, precum și din alte surse, conform legislației în vigoare.

**5.** Controlul asupra executării prezentei hotărîri se pune în sarcina Centrului Național Anticorupție.

**PRIM-MINISTRU** Pavel FILIP

Contrasemnează:

**Ministrul finanțelor** Octavian Armașu

**Ministrul afacerilor interne** Alexandru Jizdan

**Ministrul justiției** Vladimir Cebotari

Nr.791. Chișinău, 11 octombrie 2017.

Aprobat  
prin Hotărîrea Guvernului  
nr.791 din 11 octombrie 2017

**PLAN DE ACȚIUNI**  
**privind reducerea riscurilor în domeniul spălării banilor**  
**și finanțării terorismului pentru anii 2017-2019**

Planul de acțiuni privind reducerea riscurilor în domeniul spălării banilor și finanțării terorismului pentru anii 2017-2019 (în continuare – *Plan*) a fost inițiat în conformitate cu Metodologia Băncii Mondiale, în baza rezultatelor Raportului de evaluare națională a riscurilor, efectuată în conformitate cu prevederile [Hotărîrii Guvernului nr.697 din 9 octombrie 2015](#), aprobat prin ordinul directorului Centrului Național Anticorupție în martie 2017.

Amenințările și vulnerabilitățile identificate de grupul de lucru (creat în temeiul Hotărîrii Guvernului menționate) au creat premise clare pentru elaborarea acțiunilor comune în vederea reducerii riscurilor identificate.

Reprezentanții grupului de lucru, format din conducători (reprezentanți) ai următoarelor instituții naționale: Procuratura Generală, Serviciul Informație și Securitate, Banca Națională a Moldovei, Comisia Națională a Pieței Financiare, Ministerul Justiției, Ministerul Afacerilor Interne, Ministerul Finanțelor, Ministerul Economiei și Infrastructurii, Serviciul Fiscal (Inspectoratul Fiscal Principal de Stat), Serviciul Vamal, Inspekția Financiară, Biroul Național de Statistică și Centrul Național Anticorupție, au stabilit nivelul vulnerabilităților (reduc; mediu redus; mediu înalt; înalt), precum și amenințările naționale care generează venituri ilicite.

*[Alineatul modificat prin [Hot.Guv. nr.738 din 20.07.2018](#), în vigoare 17.08.2018]*

Conform Metodologiei Băncii Mondiale, au fost formate șapte grupuri de lucru:

- 1) grupul nr.1 „Amenințări naționale”;
- 2) grupul nr.2 „Vulnerabilități naționale”;
- 3) grupul nr.3 „Vulnerabilitățile sectorului bancar și incluziunea financiară”;
- 4) grupul nr.4 „Vulnerabilitățile sectorului valori mobiliare”;
- 5) grupul nr.5 „Vulnerabilitățile sectorului de asigurări”;
- 6) grupul nr.6 „Vulnerabilitățile sectorului altor instituții financiare”;
- 7) grupul nr.7 „Vulnerabilitățile sectorului altor participanți profesioniști”.

Grupurile de lucru au fost formate din reprezentanți ai sectorului privat, cum ar fi Asociația Băncilor din Moldova, Uniunea Asigurătorilor din Moldova, Uniunea Notarilor din Republica Moldova, Biroul Național al Asigurătorilor de Autovehicule, Bursa de Valori a Moldovei, Depozitarul Național de Valori Mobiliare al Moldovei, reprezentanți ai participanților profesioniști la piața valorilor mobiliare și ai societăților de registru.

Scopul evaluării naționale a riscurilor în domeniul combaterii spălării banilor și finanțării terorismului reprezintă atât o redistribuire eficientă a resurselor în funcție de capacitatea și nivelul riscurilor identificate, cât și întocmirea unui plan de acțiuni național orientat spre reducerea vulnerabilităților identificate.

Așadar, conform modelului-tip din anexa la Metodologia Băncii Mondiale, utilizat de grupurile de lucru, prezentul Plan constă din informații privind sursa riscului stabilit, obiectivul principal, executorii de bază, coexecutorii, acțiunile practice, bugetul estimativ și termenul de executare.

Estimarea și evaluarea situației pe sectoare facilitează analiza amenințărilor în domeniul spălării banilor, identificarea fenomenului în diferite sectoare, evidențiind sectorul în care sînt investite și legalizate produsele infracțiunii, și stabilirea atractivității acestuia.

Avînd în vedere faptul că piața financiară a Republicii Moldova este mai puțin dezvoltată și integrarea în sistemul financiar global este limitată, iar climatul economic închis, amenințarea internă este mai mare decît amenințarea externă de circa 3 ori, cea din urmă fiind în creștere.

Un aspect important identificat în cadrul procesului de evaluare națională este lipsa practicii în efectuarea investigațiilor financiare paralele în cadrul cauzelor penale inițiate, în special în cele cu un nivel înalt de amenințare.

Astfel, în baza datelor acumulate și evaluate, s-a stabilit că sectorul bancar, care constituie circa 70% din PIB-ul național, este cel mai atractiv, cu un randament de risc de spălare a banilor înalt, urmat de: sectorul de remitenți, care este estimat la o valoare de 15,4% din PIB, cu un randament de risc de spălare a banilor mediu înalt; valorile mobiliare – 1,64% din PIB-ul național, cu un randament de spălare a banilor mediu; sectorul asigurări – 0,8% din PIB-ul național, cu un randament de risc de spălare a banilor mediu scăzut; precum și sectorul notarilor și cel imobiliar, care reprezintă un sector infim, cu un procentaj nesemnificativ din PIB-ul național și cu un risc de spălare a banilor mediu înalt.

Cele mai multe analize financiare, urmăriri penale, precum și procese de stabilire a sentințelor au fost inițiate cu implicarea sectorului bancar, astfel sectorul reprezentând o amenințare ridicată.

Obiectivele de bază în vederea stabilirii amenințărilor în domeniul spălării banilor au constat în: identificarea amenințărilor sub aspectul tipului de infracțiune principală generatoare de venituri ilicite, al originii și al sectorului implicat; stabilirea structurii produselor infracțiunii din diferite perspective; colectarea sistemică a datelor privind cauzele instrumentate; analiza amenințărilor transfrontaliere provenite din jurisdicții străine.

Totodată, în urma sistematizării datelor și informațiilor existente, grupurile de lucru au stabilit cele mai relevante infracțiuni generatoare de venituri ilicite la nivel național, care reprezintă o amenințare de amploare: traficul de droguri, corupția, traficul de ființe umane, evaziunea fiscală și contrabanda.

Un alt domeniu evaluat îl reprezintă securitatea națională, care, conform riscurilor și amenințărilor de factură extremist-teroristă din Republica Moldova, denotă o evoluție negativă pe palierul antiterorist. Acest fapt a fost determinat atât de conjunctura de securitate la nivel regional/global, cât și de factori perturbatori interni, favorizați, într-o măsură sau alta, de influențe externe.

Riscul de finanțare a terorismului pe teritoriul Republicii Moldova poate fi perceput ca fiind la nivel scăzut, datorită caracterului de tranzitare a țării și contextului global, în care țara noastră nu este percepută ca o țintă a actelor de terorism. În același timp, Republica Moldova susține integral acțiunile întreprinse de către comunitatea internațională pentru prevenirea și combaterea terorismului.

Vulnerabilitatea la nivel național față de spălarea banilor este determinată de vulnerabilitatea generală a sectoarelor și de capacitatea statului de a combate spălarea banilor la nivel național.

Obiectivele de bază la evaluarea capacității statului de a combate spălarea banilor au fost identificarea punctelor slabe și a deficiențelor capacității de combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, stabilirea acțiunilor prioritare pentru consolidarea capacității statului de combatere a spălării banilor și finanțării terorismului.

La evaluarea capacității de combatere și incriminare a spălării banilor s-au identificat deficiențe în reglementarea componentei infracțiunii de spălare a banilor.

Ca urmare a evaluării capacității de combatere a spălării banilor și reglementării procesului recuperării veniturilor provenite ilicit și confiscării activelor, au fost identificate deficiențe ale măsurilor de asigurare, și anume: sistarea, limitarea legală a aplicării măsurii asiguratorii – punerea sub sechestru, deficiențe în reglementarea confiscării speciale și confiscării extinse, inaplicabilitatea în practică a punerii sub sechestru și confiscării, lipsa unei agenții de recuperare a activelor ilicite și a mecanismului de management eficient al acestora, de lipsa unor statistici clare privind aplicarea punerii sub sechestru și confiscării. Capacitatea și resursele antrenate în proces sînt limitate în lipsa dotării cu tehnică suficientă, pregătirii profesionale adecvate și a asigurării financiare a personalului. Cooperarea națională ineficientă este determinată de lipsa practicii continue privind investigarea „crimelor predicate – spălării banilor”, prin crearea grupurilor comune de lucru (doar cazuri sporadice), lipsa unui mecanism clar de cooperare la nivel național, a caracterului formal al schimbului de informații în scopul protejării „identității instituționale”, de numărul scăzut al dosarelor pe faptul spălării banilor obținuți în urma comiterii infracțiunilor predicate.

Cooperarea internațională ineficientă este marcată de termenul mare de obținere a probelor prin intermediul comisiilor rogatorii și tergiversarea termenului cauzelor penale.

Un alt aspect evaluat îl reprezintă nivelul de integritate financiară și executare silită a creanțelor fiscale, fiind stabilite divergențe semnificative între sumele amenzilor calculate de către organul fiscal și suma mijloacelor bănești încasate, deficitul de personal în cadrul organului fiscal, fluxul permanent de

cadre (remunerare scăzută) și necesitatea instruirii continue.

În cadrul evaluării nivelului de dezvoltare economică s-a stabilit menținerea unui nivel înalt al economiei bazate pe numerar (activități agricole, procurarea imobilelor, automobilelor, informarea insuficientă a populației privind efectele negative pe termen lung ale activităților remunerate în numerar).

Identificarea beneficiarului efectiv constituie un element evaluat în mod prioritar în toate sectoarele analizate. Lipsa unui mecanism clar de colectare și păstrare a informației despre beneficiarii efectivi de către autoritățile de înregistrare, a prevederilor privind actualizarea informației despre beneficiarii efectivi, a unui registru cu beneficiarii efectivi identificați, precum și dificultățile în identificarea beneficiarilor efectivi în cazul companiilor nerezidente constituie factori de care trebuie să se țină cont la implementarea prezentului Plan.

Amenințările și vulnerabilitățile identificate de grupul de lucru au creat premise clare pentru elaborarea acțiunilor comune în vederea reducerii riscurilor identificate.

#### **Durata și resursele financiare alocate**

Perioada de implementare a acțiunilor constituie 3 ani, cu acoperire parțială din resursele atrase în cadrul proiectelor de asistență tehnică externă, precum și în limitele bugetelor instituțiilor vizate.

#### **Concluzii**

Elaborarea și implementarea prezentului Plan demonstrează necesitatea de a consolida eforturile instituțiilor naționale în scopul eficientizării sistemului național de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului.

Acest document îmbină eforturile disponibile ale instituțiilor competente ale statului și ale societății civile, ceea ce va permite realocarea eficientă a resurselor și identificarea priorităților acțiunilor necesare în vederea reducerii riscurilor identificate în domeniul combaterii spălării banilor și finanțării terorismului pe teritoriul Republicii Moldova.

#### **Indicatorii de monitorizare:**

- 1) numărul de formulare recepționate pentru fiecare tip de tranzacție;
- 2) numărul de note analitice elaborate cu privire la tranzacțiile suspecte identificate;
- 3) numărul de activități suspecte identificate din totalul tranzacțiilor raportate;
- 4) numărul de instruirii și seminare naționale și internaționale în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului;
- 5) numărul de recomandări elaborate privind situația actuală în sectoarele supravegheate și propunerile de redresare a acesteia;
- 6) numărul de proiecte de acte normative privind implementarea recomandărilor și standardelor internaționale în domeniu elaborate, modificate și avizate;
- 7) numărul de tipologii de spălare a banilor și de finanțare a terorismului identificate;
- 8) numărul de conturi bancare sistate și suma mijloacelor bănești aflate în aceste conturi;
- 9) numărul de infracțiuni de spălare a banilor și de finanțare a terorismului descoperite, inclusiv de infracțiuni predicate;
- 10) numărul de persoane fizice și juridice delincvente identificate și sumele calculate și încasate ca rezultat al urmăririi acestora;
- 11) numărul de sentințe pronunțate în cauzele penale pornite în privința infracțiunilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului;
- 12) numărul de proiecte de acte normative elaborate, modificate și avizate;
- 13) numărul de informații și de note analitice diseminate de către instituțiile responsabile și alte organe de drept cu privire la acțiunile ilicite identificate;
- 14) numărul de solicitări trimise și primite de la structurile similare din alte state;
- 15) numărul de cereri de comisii rogatorii primite/trimise;
- 16) numărul de acorduri semnate cu serviciile similare din alte țări privind schimbul de informații în domeniu;
- 17) numărul de comunicate de presă despre măsurile de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului plasate pe paginile web ale instituțiilor de profil;
- 18) numărul de sesizări referitoare la spălarea banilor și finanțarea terorismului, recepționate și

soluționate;

19) numărul de întrevederi cu entitățile raportoare desfășurate;

20) numărul de studii strategice efectuate.

**Rezultatele scontate:**

Planul de acțiuni va fi considerat realizat dacă vor fi atinse obiectivele propuse și vor fi obținute următoarele rezultate:

- 1) identificarea și reducerea riscurilor sectoriale;
- 2) îmbunătățirea actelor normative în vigoare;
- 3) întreprinderea măsurilor de identificare a beneficiarului efectiv;
- 4) îmbunătățirea supravegherii;
- 5) reducerea tranzacțiilor cu numerar;
- 6) dezvoltarea politicilor naționale de incluziune financiară;
- 7) sporirea eficienței cooperării interinstituționale;
- 8) sporirea eficienței cooperării internaționale;

9) asigurarea tehnică a organelor de ocrotire a normelor de drept, a procurorilor și judecătorilor în domeniul investigațiilor financiare paralele și al recuperării veniturilor provenite ilicit.

Nr. crt.	Sursele riscului	Acțiunile de bază	Executorii	Coexecutorii	Măsurile	Cheltuielile	Termene
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	<b>Amenințările naționale</b>						
<b>Reducerea riscurilor aferente amenințărilor naționale</b>							
1.1.	Capacitatea și resursele limitate în combaterea crimelor de spălare a banilor și a crimelor care generează o amenințare națională sporită în ceea ce privește veniturile obținute ilicit	Consolidarea capacității organelor competente în prevenirea și combaterea spălării banilor și a infracțiunilor predicate	Ministerul Afacerilor Interne; Serviciul Vamal; Centrul Național Anticorupție; Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor; Procuratura Generală; Consiliul Superior al Magistraturii; Institutul Național al Justiției		Prevederea resurselor necesare în conformitate cu prioritățile stabilite și revizuirea statelor de personal în domeniul combaterii traficului de droguri, traficului de ființe umane, corupției, evaziunii fiscale și a contrabandei	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Semestrul I, 2018 – semestrul I, 2019
		Instruirea organelor competente cu privire la tipologiile de spălare a banilor, precum și	Ministerul Afacerilor Interne; Serviciul	Procuratura Anticorupție; Procuratura pentru	Majorarea personalului responsabil de investigarea și	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Semestrul I, 2018 – semestrul I, 2019

		aplicarea măsurilor speciale de investigații	Vamal; Centrul Național Anticorupție; Procuratura Generală; Institutul Național al Justiției	Combaterea Criminalității Organizate și Cauze Speciale	urmărirea penală a crimelor de spălare a banilor		
					Implementarea programului „e-Dosar” și eficientizarea sistemului de menținere a circuitului de informații	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Semestrul II, 2017 – semestrul II, 2018
					Instruirea reprezentanților organelor competente pentru sporirea eficienței regimului de sechestrare și confiscare a bunurilor provenite din activitatea infracțională	Proiectul TWINNING; în limitele alocațiilor bugetare aprobate; surse externe	Permanent
1.2.	Deficiențele de ordin legislativ și instituțional în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor	Elaborarea metodologiilor pentru efectuarea investigațiilor financiare	Centrul Național Anticorupție; Ministerul Afacerilor Interne; Serviciul Vamal; Procuratura Generală; Institutul Național al Justiției		Elaborarea Metodologiei pentru efectuarea investigațiilor financiare și instruirea reprezentanților organelor competente cu privire la aplicarea ei, precum și adoptarea ordinului comun de efectuare a investigațiilor	Proiectul TWINNING; în limitele alocațiilor bugetare aprobate	Semestrul II, 2018 – semestrul I, 2019
		Armonizarea cadrului legal cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor cu prevederile Directivei UE 2015/849 din 20 mai 2015	Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor; Procuratura Generală; Ministerul Finanțelor		Elaborarea indicațiilor metodologice de acumulare și menținere a datelor statistice necesare pentru evaluarea sistematică a riscurilor în domeniul spălării banilor	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Semestrul II, 2017 – semestrul I, 2018
					Elaborarea Metodologiei privind efectuarea urmăririi	Proiectul TWINNING; în limitele	Semestrul I, 2018 – semestrul

					penale și examinarea în instanța de judecată a dosarelor asociate infracțiunii de spălare a banilor	alocațiilor bugetare aprobate; surse externe	I, 2019
					Elaborarea modului de instruire continuă multidisciplinară a judecătorilor și procurorilor privind cauzele de spălare a banilor și finanțare a terorismului	Proiectul TWINNING; surse externe	Semestrul I, 2018 – semestrul I, 2019
					Instituirea prevederilor de management al bunurilor, subiect al măsurilor asiguratorii, instituirea unității de management al bunurilor sechestrate și confiscate	Proiectul TWINNING; în limitele alocațiilor bugetare aprobate; surse externe	Semestrul II, 2018 – semestrul I, 2019
1.3.	Lipsa mecanismului de management al bunurilor sechestrate și confiscate	Revizuirea măsurilor existente de management al bunurilor sechestrate și confiscate	Ministerul Justiției; Serviciul Fiscal de Stat; Procuratura Generală		Dezvoltarea unui sistem centralizat de acumulare și actualizare a datelor statistice privind bunurile sechestrate și confiscate sau eficientizarea celor existente	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; surse externe	Semestrul I, 2018 – semestrul I, 2019
1.4.	Lipsa unei baze de date cu privire la bunurile sechestrate și confiscate	Efectuarea studiului privind capacitatea de acumulare centralizată a datelor cu privire la bunurile sechestrate și confiscate	Centrul Național Anticorupție; Ministerul Afacerilor Interne	Serviciul Fiscal de Stat	Implementarea tehnicilor și metodelor internaționale de detectare a contrabandei cu arme, droguri, valută, produse din tutun	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; surse externe	Permanent
1.5.	Menținerea unui nivel înalt al infracțiunii de contrabandă	Eficientizarea măsurilor de combatere a infracțiunilor de contrabandă prin redistribuirea și	Serviciul Vamal; Ministerul Afacerilor Interne	Centrul Național Anticorupție	Eficientizarea cooperării în cadrul investigațiilor comune de contrabandă	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Permanent
					Alocarea și	În limitele	Permanent

		alocarea resurselor necesare			redistribuirea resurselor pentru consolidarea capacității operaționale a posturilor mobile, inclusiv în perimetrul transnistrean	alocațiilor bugetare aprobate	
2.	<b>Finanțarea terorismului</b>						
<b>Reducerea riscurilor aferente finanțării terorismului</b>							
2.1.	Lipsa măsurilor de evaluare periodică a sectorului nonprofit din prisma riscurilor de finanțare a terorismului	Identificarea măsurilor de evaluare periodică a sectorului nonprofit din prisma riscurilor de finanțare a terorismului	Serviciul de Informații și Securitate; Ministerul Justiției	Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor; Serviciul Fiscal de Stat	Organizarea periodică a ședințelor comune de lucru cu reprezentanții Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor, Serviciului de Informații și Securitate, Ministerului Justiției	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Permanent
					Organizarea seminarelor și instruirilor în domeniul identificării și analizei implicării organizațiilor nonprofit în activități de finanțare a terorismului	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; surse externe	Permanent
					Dezvoltarea cooperării cu sistemele de plăți globale	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; surse externe	Permanent
					Instituirea grupului de lucru în vederea elaborării cadrului normativ cu privire la reglementarea și limitarea utilizării numerarului de către organizațiile nonprofit	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; alte surse	Semestrul I, 2018 – semestrul I, 2019



					Organizarea schimbului de experiență cu serviciile specializate din alte state în domeniul identificării activităților de finanțare a terorismului prin intermediul organizațiilor nonprofit	Proiectul TWINNING; surse externe	Semestrul I, 2018 – semestrul I, 2019
2.2.	Lipsa mecanismelor de cooperare la nivel național	Instituirea mecanismelor de cooperare la nivel național	Serviciul de Informații și Securitate; Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor; Ministerul Afacerilor Interne	Serviciul Fiscal de Stat; Serviciul Vamal	Desemnarea unui reprezentant responsabil de interacțiunea autorităților implicate în procesul de prevenire și combatere a finanțării terorismului cu Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Semestrul I, 2018 – semestrul I, 2019
					Formarea grupului de lucru în vederea identificării mecanismului de schimb de informații privind suspiciunile apărute în urma analizei informației cu privire la transportarea numerarului	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Semestrul II, 2017 – semestrul I, 2018
2.3.	Insuficiența trainingurilor în vederea detectării și investigării cazurilor de finanțare a terorismului	Organizarea activităților de pregătire profesională	Serviciul de Informații și Securitate; Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor		Participarea la instruiți și seminare în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor a angajaților Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor; Ministerului Afacerilor Interne și	Proiectul TWINNING; surse externe	Semestrul I, 2018 – semestrul I, 2019

					Serviciului de Informații și Securitate		
					Organizarea și participarea la exerciții practice în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, cu atragerea experților străini în domeniu	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; surse externe	Permanent
2.4.	Identificarea și raportarea activităților și tranzacțiilor suspecte de finanțare a terorismului	Ajustarea cadrului normativ cu privire la raportarea activităților și tranzacțiilor suspecte de finanțare a terorismului la standardele Grupului de Acțiune Financiară Internațională	Serviciul de Informații și Securitate; Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor	Entitățile raportoare	Implementarea unui nou ghid privind identificarea tranzacțiilor și activităților suspecte de finanțare a terorismului	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; surse externe	Semestrul II, 2017 – semestrul I, 2018
					Revizuirea instrucțiunii cu privire la primirea, analiza și diseminarea informațiilor despre tranzacțiile suspecte	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Semestrul II, 2017 – semestrul I, 2018
2.5.	Capacitatea și resursele limitate ale organelor responsabile de identificarea și investigarea finanțării terorismului	Dotarea tehnică și perfecționarea capacităților organelor responsabile de identificarea și investigarea finanțării terorismului	Serviciul de Informații și Securitate; Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor; Ministerul Afacerilor Interne		Alocarea resurselor umane suplimentare	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Semestrul I, 2018 – semestrul I, 2019
					Dotarea cu echipament tehnic și baze de date, inclusiv cu cele utilizate la nivel internațional	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; surse externe	Permanent
					Organizarea vizitelor de studiu la serviciile specializate în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului din alte state	Proiectul TWINNING; alte surse externe	Semestrul II, 2018 – semestrul I, 2019
					Participarea la instruire și seminare în domeniul prevenirii și	Alte surse	Semestrul I, 2018 – semestrul I, 2019

					combaterii finanțării terorismului a angajaților instituțiilor implicate la nivel național		
3.	<b>Vulnerabilitățile naționale</b>						
<b>Reducerea riscurilor aferente vulnerabilităților naționale</b>							
3.1.	Deficiențe de ordin legislativ și instituțional la incriminarea și interpretarea noțiunilor de „spălare a banilor” și „finanțare a terorismului”	Perfecționarea cadrului legislativ și a celui instituțional care reglementează infracțiunea de spălare a banilor și finanțare a terorismului	Curtea Supremă de Justiție; Procuratura Generală	Centrul Național Anticorupție; Institutul Național al Justiției	Analiza practicii judiciare și de urmărire penală pentru identificarea cauzelor și condițiilor de ordin legislativ care au determinat scoaterea persoanei de sub urmărire, clasarea/încetarea procesului penal sau achitarea persoanei	Proiectul TWINNING; în limitele alocațiilor bugetare aprobate; surse externe	Semestrul I, 2018 – semestrul I, 2019
Curtea Supremă de Justiție			Ministerul Justiției	Analiza practicii judiciare la aplicarea sancțiunilor penale pentru spălarea banilor în vederea aprecierii caracterului disuasiv al acestora	Proiectul TWINNING; surse externe	Semestrul II, 2018 – semestrul I, 2019	
Ministerul Justiției			Curtea Supremă de Justiție; Centrul Național Anticorupție; Procuratura Anticorupție	Crearea unui grup de lucru interinstituțional pentru elaborarea amendamentelor și armonizarea cu standardele internaționale a cadrului legal ce incriminează spălarea banilor și finanțarea terorismului	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Semestrul II, 2017 – semestrul I, 2018	
Curtea Supremă de Justiție				Elaborarea proiectului unei hotărâri explicative a Plenului Curții Supreme de Justiție	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Semestrul II, 2017 – semestrul I, 2018	

					referitor la practica judiciară în cazul infracțiunilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului		
			Procuratura Generală	Centrul Național Anticorupție; Ministerul Afacerilor Interne; Serviciul Vamal	Elaborarea cadrului instituțional pentru organele de urmărire penală și procurori referitor la practica de urmărire penală în cazul infracțiunilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului	Proiectul TWINNING; în limitele alocațiilor bugetare aprobate; surse externe	Semestrul II, 2018 – semestrul I, 2019
			Institutul Național al Justiției	Centrul Național Anticorupție; Ministerul Afacerilor Interne; Serviciul Vamal	Identificarea, prin consultarea practicienilor, a tematicilor problematice și instruirea continuă a acestora după un program special, în care să fie antrenați toți cei care investighează, urmăresc și judecă cauzele de spălare a banilor și finanțare a terorismului	Proiectul TWINNING; surse externe	Permanent
3.2.	Deficiențe de ordin legislativ și instituțional la reglementarea și interpretarea prevederilor aferente aplicării măsurilor asiguratorii, confiscării speciale și confiscării extinse	Perfecționarea cadrului legislativ și instituțional ce reglementează regimurile măsurilor asiguratorii, confiscării speciale și confiscării extinse	Procuratura Generală; Centrul Național Anticorupție; Ministerul Afacerilor Interne; Serviciul Vamal	Procuratura Anticorupție; Procuratura pentru Combaterea Crimei Organizate și Cauze Speciale	Analiza practicii de urmărire penală la aplicarea măsurilor asiguratorii de punere sub sechestru a bunurilor în scopul eventualei confiscări speciale și confiscării extinse, identificarea cauzelor și condițiilor de ordin legislativ și instituțional ce au determinat inaplicarea sau respingerea	Proiectul TWINNING; în limitele alocațiilor bugetare aprobate; surse externe	Semestrul II, 2018 – semestrul I, 2019

			autorizării acesteia		
	Curtea Supremă de Justiție	Ministerul Justiției	Analiza practicii judiciare la aplicarea confiscării speciale și confiscării extinse	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Semestrul II, 2018 – semestrul I, 2019
	Ministerul Justiției	Curtea Supremă de Justiție; Procuratura Generală; Centrul Național Anticorupție; Ministerul Afacerilor Interne; Serviciul Vamal	Elaborarea amendamentelor la cadrul legal și cel instituțional ce reglementează aplicarea măsurilor asiguratorii, confiscării speciale și confiscării extinse	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Semestrul II, 2017 – semestrul I, 2018
	Curtea Supremă de Justiție		Elaborarea proiectului unei hotărâri explicative a Plenului Curții Supreme de Justiție privind practica judiciară de aplicare a regimurilor măsurilor asiguratorii, confiscării speciale și confiscării extinse	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Semestrul II, 2018 – semestrul I, 2019
	Procuratura Generală	Centrul Național Anticorupție; Ministerul Afacerilor Interne; Serviciul Vamal	Elaborarea cadrului instituțional pentru organele de urmărire penală și procurori referitor la practica de urmărire penală și cea judiciară la aplicarea regimurilor măsurilor asiguratorii, confiscării speciale și confiscării extinse	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Semestrul I, 2018 – semestrul II, 2018
	Institutul Național al Justiției	Centrul Național Anticorupție; Ministerul Afacerilor	Identificarea tematicilor pentru instruirea continuă în domeniul spălării banilor a celor ce	Proiectul TWINNING; în limitele alocațiilor bugetare	Permanent

				Interne; Serviciul Vamal	investighează, urmăresc și judecă infracțiunile predicate spălării banilor, de spălare a banilor și finanțare a terorismului	aprobate	
		Efectuarea investigațiilor financiare	Institutul Național al Justiției	Centrul Național Anticorupție; Ministerul Afacerilor Interne; Serviciul Vamal	Instruirea continuă privind investigațiile financiare paralele	Proiectul TWINNING; alte surse externe	Permanent
			Procuratura Generală; Procuratura Anticorupție; Centrul Național Anticorupție; Agenția de Recuperare a Bunurilor Infracționale	Serviciul Vamal; Ministerul Afacerilor Interne	Elaborarea Metodologiei de evaluare calitativă și cantitativă a rezultatelor investigațiilor financiare desfășurate	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Anual
			Procuratura Generală	Centrul Național Anticorupție; Serviciul Vamal; Ministerul Afacerilor Interne	Elaborarea cadrului instituțional pentru organele de urmărire penală și procurori referitor la practica inițierii și desfășurării investigațiilor financiare	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Semestrul II, 2017
3.3.	Capacitatea redușă și resursele insuficiente pentru combaterea spălării banilor	Consolidarea capacității organelor de drept și judiciare în combaterea spălării banilor	Centrul Național Anticorupție; Ministerul Afacerilor Interne; Serviciul Vamal; Procuratura Generală	Procuratura Anticorupție; Procuratura pentru Combaterea Criminalității Organizate și Cauze Speciale	Efectuarea unui studiu referitor la numărul de cauze penale inițiate și investigate în ultimii 5 ani, volumul de lucru în aceste cauze și finalitatea lor pentru aprecierea resurselor umane necesare unor investigații eficiente	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; surse externe	Semestrul II, 2017 – semestrul I, 2018
			Centrul Național	Procuratura Anticorupție;	Instituirea procedurii privind identificarea	În limitele alocațiilor	Semestrul II, 2017 –

			Anticorupție; Ministerul Afacerilor Interne; Serviciul Vamal; Procuratura Generală	Procuratura pentru Combaterea Criminalității Organizate și Cauze Speciale	criteriilor de desemnare a ofițerilor de urmărire penală și procurorilor cu o anumită experiență pentru investigarea infracțiunilor de spălare a banilor	bugetare aprobate; surse externe	semestrul I, 2018
			Centrul Național Anticorupție; Ministerul Afacerilor Interne; Serviciul Vamal; Procuratura Generală		Instituirea criteriilor individuale de performanță pentru ofițerii de urmărire penală, ofițerii de investigații și procurori	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Semestrul II, 2017 – semestrul I, 2018
			Institutul Național al Justiției	Centrul Național Anticorupție; Ministerul Afacerilor Interne; Serviciul Vamal	Instruirea continuă a ofițerilor de urmărire penală și de investigații, a procurorilor și judecătorilor pentru creșterea profesionalismului în combaterea spălării banilor	Proiectul TWINNING; în limitele alocațiilor bugetare aprobate; alte surse	Permanent
		Alocarea resurselor financiare suficiente pentru asigurarea rezultatelor eficiente	Procuratura Generală; Centrul Național Anticorupție; Ministerul Afacerilor Interne; Serviciul Vamal	Procuratura Anticorupție; Procuratura pentru Combaterea Criminalității Organizate și Cauze Speciale	Evaluarea necesităților de ordin financiar, tehnic, logistic pentru lupta eficientă împotriva spălării banilor, în contextul revizuirii competențelor	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Semestrul II, 2017 – semestrul I, 2018
				Procuratura Generală; Centrul Național Anticorupție; Ministerul Afacerilor Interne; Serviciul Vamal	Delimitarea necesităților financiare instituționale pentru combaterea spălării banilor și motivarea lor la elaborarea Legii bugetului anual	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Semestrul I, 2018 – semestrul I, 2019
3.4.	Regimul insuficient de	Revizuirea actelor normative cu privire la	Serviciul Vamal	Serviciul Prevenirea și	Îmbunătățirea și uniformizarea	În limitele alocațiilor	Semestrul II, 2017

	declarare a numerarului	introducerea/scoaterea numerarului		Combaterea Spălării Banilor	procesului de evidență electronică unificată cu privire la scoaterea numerarului	bugetare aprobate; surse externe	
					Instruirea angajaților Serviciului Vamal cu privire la uniformizarea sistemului informațional și utilizarea acestuia	Proiectul TWINNING; în limitele alocațiilor bugetare aprobate; alte surse	Permanent
3.5.	Ajustarea cadrului normativ în vederea facilitării procesului de prevenire și combatere a spălării banilor	Instituirea mecanismelor viabile de cooperare la nivel național	Procuratura Generală; Ministerul Afacerilor Interne; Serviciul Vamal	Procuratura Anticorupție; Procuratura pentru Combaterea Criminalității Organizate și Cauze Speciale	Desemnarea unui reprezentant responsabil al autorităților implicate în procesul de prevenire și combatere a finanțării terorismului pentru interacțiunea cu Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	2018
			Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor	Centrul Național Anticorupție; Ministerul Afacerilor Interne; Serviciul Vamal; Curtea Supremă de Justiție; Procuratura Generală; Serviciul Fiscal de Stat	Elaborarea și aprobarea Regulamentului cu privire la efectuarea investigațiilor financiare de către toate organele de drept	Proiectul TWINNING; în limitele alocațiilor bugetare aprobate; surse externe	2018
				Centrul Național Anticorupție; Ministerul Afacerilor Interne; Serviciul Vamal;	Organizarea procesului de instruire comună cu reprezentanții autorităților implicate în procesul de prevenire și	Proiectul TWINNING; în limitele alocațiilor bugetare aprobate; alte surse	Permanent



				Curtea Supremă de Justiție; Procuratura Generală; Serviciul Fiscal de Stat	combateră a spălării banilor și finanțării terorismului, cu participarea experților internaționali în domeniu		
				Centrul Național Anticorupție; Ministerul Afacerilor Interne; Serviciul Vamal; Curtea Supremă de Justiție; Serviciul Fiscal de Stat; Procuratura Generală; Banca Națională a Moldovei	Ajustarea cadrului normativ în vederea facilitării procesului de cooperare la nivel național, inclusiv prin revizuirea acordurilor bilaterale de cooperare	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Trimestrul IV, 2017 – semestrul II, 2018
3.6.	Cooperarea internațională	Eficientizarea cooperării internaționale	Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor	Procuratura Generală; Ministerul Afacerilor Interne; Centrul Național Anticorupție; Serviciul Vamal; Serviciul Informații și Securitate	Solicitarea serviciilor specializate în domeniul spălării banilor și finanțării terorismului	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Permanent
				Ministerul Afacerilor Interne	Procuratura Generală; Centrul Național Anticorupție; Serviciul Vamal	Schimbul de informații prin intermediul Centrului de Cooperare Polițienească Internațională (Interpol, Europol etc.)	
					Dezvoltarea cooperării cu	În limitele alocațiilor	2018

					EUROJUST în vederea facilitării procesului de obținere a probelor în cadrul cauzelor penale	bugetare aprobate; surse externe	
3.7.	Nivelul de integritate financiară, economie informală și eficacitatea executării silite a creanțelor fiscale	Instituirea mecanismelor de evidență și control al numerarului	Serviciul Fiscal de Stat	Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor	Implementarea și eficientizarea sistemului de impozitare a persoanelor fizice în baza cheltuielilor și achizițiilor efectuate	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Semestrul I, 2018 – semestrul II, 2019
					Eficientizarea controlului intern asupra numerarului care nu cade sub incidența <a href="#">Legii nr.190-XVI din 26 iulie 2007</a> cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului (raportarea în adresa organului fiscal de către persoanele juridice a numerarului eliberat de către întreprindere în favoarea persoanelor fizice)	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Semestrul II, 2017 – semestrul II, 2018
					Crearea Registrului național (electronic) al conturilor bancare și al conturilor sistemelor de plată	Proiectul TWINNING; în limitele alocațiilor bugetare aprobate; surse externe	2019
					Inițierea procesului de cooperare și aderare la Organizația pentru Dezvoltarea și Cooperarea Economică (gestionează baza de date	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; surse externe	Semestrul II, 2017 – semestrul II, 2018

					<p>internațională ce permite identificarea cetățenilor Republicii Moldova care dețin conturi bancare în statele membre)</p>		
					Crearea Registrului beneficiarilor efectivi	Proiectul TWINNING; în limitele alocațiilor bugetare aprobate; surse externe	Semestrul II, 2018 – semestrul I, 2019
3.8.	Identificarea beneficiarului efectiv	Îmbunătățirea procesului de identificare a beneficiarului efectiv	Instituția publică „Agenția Servicii Publice”	Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor	Modificarea prevederilor legale cu privire la procedura de identificare a beneficiarilor efectivi de către entitățile raportoare	Proiectul TWINNING; în limitele alocațiilor bugetare aprobate; surse externe	Semestrul I, 2018 – semestrul I, 2019
4.	<b>Vulnerabilitățile sectorului bancar</b>						
<b>Reducerea riscurilor aferente vulnerabilităților sectorului bancar</b>							
4.1.	Cadrul legal deficitar în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului	Îmbunătățirea actelor normative în vigoare	Banca Națională a Moldovei; Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor		Armonizarea legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului și a altor legi care au tangență cu activitatea băncilor în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului. Introducerea noțiunilor de evaluare a riscurilor, de aplicare a măsurilor de precauție simplificate privind clienții cu risc redus și a unui nou mecanism de	Proiectul TWINNING; în limitele alocațiilor bugetare aprobate; surse externe	Semestrul II, 2017 – semestrul I, 2018

					sanționare pentru nerespectarea <a href="#">Legii nr.190-XVI din 26 iulie 2007</a> cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului		
					<p>Modificarea cadrului normativ secundar (Regulamentul privind activitatea băncilor în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului;</p> <p>Recomandările privind identificarea beneficiarului efectiv;</p> <p>Recomandările cu privire la relațiile transfrontaliere în contextul legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;</p> <p>Recomandările cu privire la monitorizarea de către bănci a tranzacțiilor și activităților clienților în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului;</p> <p>Recomandările cu privire la abordarea bazată pe risc a clienților de către bănci în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului etc.)</p>	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; surse externe	2018
					Modificarea cadrului normativ secundar	În limitele alocațiilor	Semestrul II, 2017 –

					(Ghidul activităților și tranzacțiilor suspecte; Ghidul privind raportarea activităților și tranzacțiilor care cad sub incidența legii; Ghidul privind identificarea persoanelor expuse politic; Ghidul privind identificarea tranzacțiilor suspecte de finanțare a terorismului etc.)	bugetare aprobate	semestrul I, 2019
					Identificarea tipologiilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului în sectorul bancar și informarea entităților raportoare	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Semestrul II, 2017 – semestrul I, 2018
					Ajustarea altor acte normative în scopul eficientizării măsurilor asiguratorii de majorare a termenului de aplicare a deciziilor de sistare; ajustarea sancțiunilor administrative pecuniare pentru neconformitate etc.	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Semestrul II, 2017 – semestrul I, 2018
					Ajustarea procedurilor interne la efectuarea controalelor pe teren și din oficiu, inclusiv în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	2018
4.2.	Neidentificarea adecvată a riscurilor de	Identificarea și evaluarea riscurilor de spălare a banilor și	Banca Națională a Moldovei;	Entitățile raportoare	Identificarea și evaluarea riscurilor de spălare a banilor	Surse externe	2018

	spălare a banilor și finanțării terorismului	finanțării terorismului	Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor		aferente sectorului, băncii clienților/tranzacțiilor cu persoanele juridice înregistrate în zonele off-shore. Identificarea și monitorizarea activităților de tranzit al mijloacelor financiare fără sens economic		
					Implementarea sancțiunilor financiare internaționale asociate cu activitățile de terorism și proliferare a armelor de distrugere în masă	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; surse externe	Trimestrul III, 2017 – semestrul I, 2018
					Aplicarea măsurilor bazate pe risc la lansarea produselor noi propuse de instituțiile financiare, precum și reevaluarea riscurilor aferente produselor ce țin de schimbul valutar, transferurile rapide, creditele pentru persoanele juridice, în vederea plasamentelor bancare	Alte surse	Permanent
					Întocmirea rapoartelor de evaluare a riscurilor și a planurilor de minimizare a riscurilor identificate	Alte surse	Semestrul II, 2017 – semestrul I, 2019
4.3.	Lacunele în identificarea beneficiarilor efectivi ai clienților	Întreprinderea măsurilor de identificare și verificare a beneficiarilor efectivi ai clienților, precum și a acționarilor și	Entitățile raportoare	Banca Națională a Moldovei; Instituția publică „Agenția	Identificarea beneficiarilor efectivi ai clienților băncilor pentru care informația lipsește. Aplicarea cerințelor	Alte surse	Permanent

		beneficiarilor efectivi ai băncilor		Servicii Publice”	actelor normative în caz de neconformare. Disponibilitatea surselor de informare independente. Asigurarea accesului angajaților băncii la bazele de date oficiale naționale și internaționale, precum și la surse independente		
					Verificarea identității beneficiarilor efectivi ai clienților asupra cărora există dubii privind veridicitatea informației prezentate. Aplicarea cerințelor actelor normative în caz de neconformare	Alte resurse	Permanent
					Întocmirea Registrului privind beneficiarii efectivi ai clienților identificați în cadrul fiecărei instituții bancare	Proiectul TWINNING; în limitele alocațiilor bugetare aprobate; alte surse	Semestrul II, 2018 – semestrul I, 2019
4.4.	Lipsa transparenței acționarilor în unele bănci din sectorul bancar		Banca Națională a Moldovei	Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor	Evaluarea acționarilor în bănci și identificarea acțiunilor concertate ale acestora. Întreprinderea acțiunilor conform actelor normative în vigoare	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; surse externe	Permanent
					Implementarea unei aplicații informatice privind licențierea și autorizarea, precum și monitorizarea transparenței acționarilor în bănci. Evaluarea continuă	Surse externe	Semestrul II, 2017 – semestrul I, 2019

					a acționarilor în bănci pentru asigurarea transparenței sistemului bancar		
4.5.	Activitatea de supraveghere insuficientă	Îmbunătățirea supravegherii băncilor în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului	Banca Națională a Moldovei	Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor; entitățile raportoare	Efectuarea controalelor pe teren pentru verificarea respectării de către bănci a cerințelor de conformitate cu actele normative aferente domeniului prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Permanent
					Efectuarea controalelor pe teren pentru verificarea conformării băncilor la actele normative privind identificarea riscurilor de credit, valutare, operaționale, de piață, de securitate a informației etc.	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Permanent
					Îmbunătățirea mecanismului de supraveghere din oficiu prin intermediul implementării unei soluții informatice privind analiza la distanță în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului	Proiectul TWINNING; în limitele alocațiilor bugetare aprobate; surse externe	Semestrul I, 2018 – semestrul I, 2019
					Identificarea, actualizarea și verificarea continuă a clienților cu grad de risc sporit, inclusiv a persoanelor expuse	Surse externe	Permanent



					politic, organizațiilor necomerciale, clienților nerezidenți, altor categorii		
					Creșterea resurselor alocate în scopul conformării actelor normative aferente domeniului prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; surse externe	Semestrul II, 2017 – semestrul I, 2019
					Aplicarea sancțiunilor și măsurilor de remediere ținând cont de neajunsurile și încălcările constatate, precum și de riscul de implicare în operațiuni de spălare a banilor și finanțare a terorismului	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Semestrul II, 2017 – semestrul I, 2018
					Organizarea instruirilor și seminarelor în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului atât pentru reprezentanții entităților raportoare, cât și pentru angajații autorităților competente	Proiectul TWINNING; în limitele alocațiilor bugetare aprobate; surse externe	Permanent
					Asigurarea monitorizării sporite continue a tranzacțiilor efectuate cu băncile din Transnistria	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Permanent
4.6.	Cooperarea lacunară	Îmbunătățirea cooperării dintre	Banca Națională a	Entitățile raportoare	Crearea Centrului de Analiză a	În limitele alocațiilor	Permanent

		instituțiile naționale și internaționale	Moldovei		Riscurilor de către Banca Națională a Moldovei și Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor, în scopul consolidării cooperării în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului	bugetare aprobate	
					Încheierea acordurilor de cooperare cu autoritățile competente naționale și internaționale în scopul facilitării schimbului de informații aferente domeniului prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Permanent
					Participarea la ședințele de lucru și reuniunile organizațiilor internaționale de profil în scopul consolidării relațiilor și promovării realizărilor obținute	Proiectul TWINNING; în limitele alocațiilor bugetare aprobate; alte surse	Permanent
4.7.	Lipsa totală sau parțială a unor date și informații	Îmbunătățirea sistemului de colectare și păstrare a datelor și informațiilor aferente domeniului	Banca Națională a Moldovei	Entitățile raportoare	Eficientizarea bazelor de date privind datele statistice și informațiile necesare a fi stocate	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; alte surse	Semestrul II, 2017 – semestrul II, 2018
					Asigurarea cu softuri performante în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor	Proiectul TWINNING; în limitele alocațiilor bugetare aprobate; alte surse	2018

4.8.	Eficacitatea redusă a raportării tranzacțiilor suspecte	Îmbunătățirea sistemului informațional de identificare, colectare și raportare a tranzacțiilor	Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor; Banca Națională a Moldovei; alte autorități, conform competenței	Entitățile raportoare	Disponibilitatea și punerea în aplicare a amenzilor administrative și contravenționale	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Permanent
					Organizarea și desfășurarea trainingurilor cu privire la tipologiile identificate și calificarea tranzacțiilor suspecte	Proiectul TWINNING; în limitele alocațiilor bugetare aprobate; surse externe	Permanent
					Controlul la distanță al calității completării formularelor privind tranzacțiile suspecte și al raportării în termen	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Permanent
4.9.	Incluziunea financiară	Dezvoltarea acțiunilor de incluziune financiară	Banca Națională a Moldovei; Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor; alte autorități la necesitate	Entitățile raportoare	Elaborarea unei strategii și implementarea acțiunilor pentru promovarea produselor și serviciilor financiare, inclusiv a modului de utilizare a noilor instrumente de plată, informarea asupra protecției consumatorului, limitării utilizării numerarului în economie, scăderii dobânzilor etc.	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; surse externe	Semestrul II, 2018 – semestrul II, 2019
5.	<b>Vulnerabilitățile sectorului valorilor mobiliare</b>						
<b>Reducerea riscurilor aferente vulnerabilităților sectorului valorilor mobiliare identificate</b>							
5.1.	Posibilitățile limitate în identificarea și verificarea beneficiarului efectiv	Eficientizarea mecanismului de identificare a beneficiarului efectiv	Comisia Națională a Pieței Financiare; Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor	Entitățile licențiate și autorizate pe piața de capital	Ajustarea cadrului normativ legal în vederea eficientizării reglementării aspectelor ce țin de activitatea entităților licențiate și autorizate pe piața de capital.	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; Proiectul TWINNING	Semestrul II, 2017 – semestrul II, 2018

					<p>Introducerea noțiunilor de evaluare a riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului și de abordare bazată pe risc la inițierea relațiilor de afaceri, precum și pe durata stabilirii lor.</p> <p>Introducerea noțiunii și mecanismului ce ține de măsurile de precauție simplificată privind clienții</p>		
					Ajustarea cadrului normativ secundar ce derivă din modificările aprobate ale actelor legislative	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Semestrul II, 2017 – semestrul II, 2018
					Identificarea beneficiarilor efectivi de către entitățile raportoare potrivit cerințelor legislației	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; Proiectul TWINNING	Permanent
					Evaluarea cadrului legislativ în vigoare și întreprinderea măsurilor necesare pentru a corespunde cerințelor în vederea înaintării cererii de obținere a calității de membru al Organizației Internaționale a Comisiilor Valorilor Mobiliare	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; surse externe; Proiectul TWINNING	2018
		Obținerea calității de membru al Organizației Internaționale a Comisiilor Valorilor Mobiliare	Comisia Națională a Pieței Financiare	Entitățile licențiate și autorizate pe piața de capital	Organizarea periodică a instruirilor și seminarelor ce țin de aplicarea conformă a	Proiectul TWINNING; în limitele alocațiilor bugetare aprobate;	2018

					legislației, măsurilor de identificare a clienților, riscurilor și tendințelor în domeniu etc.	alte surse	
5.2.	Eficacitatea limitată a procedurilor și practicilor de supraveghere	Îmbunătățirea procedurilor de supraveghere și control	Comisia Națională a Pieței Financiare; Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor	Entitățile licențiate și autorizate pe piața de capital	Elaborarea ghidurilor pentru entitățile raportoare privind procedurile detaliate de raportare a tranzacțiilor, aplicarea măsurilor de precauție etc.	Proiectul TWINNING; în limitele alocațiilor bugetare aprobate; alte surse	Semestrul II, 2018 – semestrul I, 2019
					Informarea permanentă a entităților privind sancțiunile internaționale aplicate, actualizarea listelor țărilor ce reprezintă un risc sporit etc.	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Permanent
					Semnarea memorandumurilor de colaborare și stabilire a procedurilor aferente schimbului de informații cu instituțiile naționale și internaționale de profil	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Semestrul II, 2017 – semestrul II, 2018
5.3.	Cunoștințele limitate ale personalului entităților raportoare	Îmbunătățirea nivelului de cunoștințe al personalului angajat în cadrul entităților raportoare	Comisia Națională a Pieței Financiare; Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor	Entitățile licențiate și autorizate pe piața de capital	Organizarea periodică a instruirilor și seminarelor ce țin de aplicarea conformă a legislației, măsuri de identificare a clienților, riscuri și tendințe în domeniu etc.	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; Proiectul TWINNING	Semestrul II, 2017 – semestrul II, 2018
6.	<b>Vulnerabilitățile sectorului de asigurări</b>						
<b>Reducerea riscurilor aferente vulnerabilităților sectorului de asigurări</b>							
6.1.	Posibilitățile limitate în identificarea și	Eficiențizarea mecanismului de identificare a	Comisia Națională a Pieței	Uniunea Asiguratorilor din Moldova	Ajustarea cadrului normativ legal în vederea	În limitele alocațiilor bugetare	Semestrul II, 2017

	verificarea beneficiarului efectiv	beneficiarului efectiv	Financiare; Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor; entitățile raportoare		eficientizării reglementării aspectelor ce țin de activitatea sectorului de asigurări. Introducerea noțiunii de evaluare a riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului și abordarea bazată pe risc la inițierea relațiilor de afaceri, precum și pe durata stabilirii lor. Introducerea noțiunii și mecanismului ce țin de măsurile de precauție simplificată privind clienții	aprobate; Proiectul TWINNING	
					Ajustarea cadrului normativ secundar ce derivă din modificările aprobate ale actelor legislative	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; Proiectul TWINNING	Semestrul II, 2017 – semestrul I, 2018
					Identificarea beneficiarilor efectivi de către entitățile raportoare potrivit cerințelor legislației	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; alte surse	Permanent
6.2.	Eficacitatea limitată a procedurilor și practicilor de supraveghere	Îmbunătățirea procedurilor de supraveghere și control	Comisia Națională a Pieței Financiare; entitățile raportoare		Monitorizarea aplicării măsurilor de identificare și verificare a clienților și beneficiarilor efectivi, măsurilor de precauție sporită, măsurilor restrictive internaționale. Raportarea tranzacțiilor către Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor. Aplicarea măsurilor	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Permanent

					de control intern etc.		
					Monitorizarea continuă a tranzacțiilor efectuate	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Permanent
					Aplicarea sancțiunilor și măsurilor de remediere, după caz, ca urmare a neajunsurilor și încălcărilor constatate în cadrul supravegherii	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Permanent
			Entitățile raportoare		Identificarea, actualizarea și verificarea permanentă a clienților în funcție de categoria de risc a acestora	Surse externe	Permanent
					Analiza riscurilor spălării banilor în cadrul entității, pornind de la evaluarea națională a riscurilor. Elaborarea și aprobarea unui raport aferent	Surse externe	Semestrul II, 2017
					Întocmirea și aprobarea unui plan de acțiuni de remediere a riscurilor identificate	Surse externe	Semestrul II, 2017
6.3.	Cunoștințele limitate în domeniu și aplicarea incorectă a legislației privind prevenirea și combaterea spălării banilor de către personalul entităților raportoare	Îmbunătățirea nivelului de cunoștințe al personalului angajat în cadrul entităților raportoare	Comisia Națională a Pieței Financiare; Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor; entitățile raportoare		Organizarea periodică a instruirilor și seminarelor ce țin de aplicarea conformă a legislației, măsurilor de identificare a clienților, riscurile și tendințele în domeniu etc.	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; Proiectul TWINNING	Permanent
					Elaborarea ghidurilor pentru entitățile raportoare privind procedurile	În limitele alocațiilor bugetare aprobate;	Permanent

					detaliat de raportare a tranzacțiilor, aplicarea măsurilor de precauție etc.	Proiectul TWINNING	
					Elaborarea unui mecanism de informare permanentă a entităților privind sancțiunile internaționale aplicate, actualizările listelor țărilor ce reprezintă un risc sporit etc.	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; surse externe	Permanent
6.4.	Cooperarea interinstituțională redusă	Stabilirea unei colaborări strânse și eficiente între autorități	Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor; Comisia Națională a Pieței Financiare; Banca Națională a Moldovei		Organizarea periodică a ședințelor comune de lucru	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Permanent
					Semnarea memorandumurilor de colaborare și stabilirea procedurilor aferente schimbului de informații	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Semestrul II, 2017 – semestrul I, 2018
					Elaborarea unui mecanism ce ar facilita schimbul de informații în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Permanent
7.	<b>Vulnerabilitățile sectorului altor participanți profesioniști</b>						
<b>Reducerea riscurilor aferente vulnerabilităților sectorului altor participanți profesioniști</b>							
7.1.	Cadrul legal neactualizat în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului	Îmbunătățirea actelor normative în vigoare	Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor; Camera Notarială; Uniunea Avocaților din Republica	Entitățile raportoare	Modificarea regulamentelor interne ale entităților raportoare în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului	Proiectul TWINNING; în limitele alocațiilor bugetare aprobate; surse externe	Semestrul II, 2017
					Modificarea recomandărilor privind identificarea beneficiarului	Proiectul TWINNING; în limitele alocațiilor	Semestrul II, 2017 – semestrul I, 2018



			Moldova; Ministerul Finanțelor; Instituția publică „Agenția Servicii Publice”		efectiv	bugetare aprobate; surse externe	
					Modificarea recomandărilor cu privire la monitorizarea tranzacțiilor și activităților clienților în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; surse externe	Semestrul II, 2017 – semestrul I, 2018
					Modificarea recomandărilor cu privire la abordarea bazată pe risc a clienților în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; alte surse	Semestrul II, 2017 – semestrul I, 2018
					Identificarea tipologiilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului în sectorul altor participanți profesioniști	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; surse externe	Semestrul II, 2017 – semestrul I, 2018
7.2.	Neidentificarea adecvată a riscurilor în domeniul spălării banilor și finanțării terorismului	Identificarea și evaluarea riscurilor de spălare a banilor și finanțării terorismului	Entitățile raportoare	Instituțiile de supraveghere	Elaborarea unui raport de evaluare a riscurilor în domeniul spălării banilor și finanțării terorismului în cadrul instituției	Surse externe	Semestrul II, 2017
7.3.	Supravegherea ineficientă	Îmbunătățirea supravegherii în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului	Banca Națională a Moldovei; Comisia Națională a Pieței Financiare; Instituția Publică „Agenția Servicii	Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor	Efectuarea controalelor pe teren pentru verificarea respectării legislației aferente domeniului prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; surse externe	Semestrul I, 2018
					Monitorizarea	În limitele	Permanent

			Publice”; Ministerul Finanțelor		aplicării măsurilor de identificare și verificare a clienților și beneficiarilor efectivi. Aplicarea măsurilor de precauție sporită. Monitorizarea tranzacțiilor. Aplicarea măsurilor restrictive internaționale. Raportarea tranzacțiilor către Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor. Aplicarea măsurilor de control intern etc.	alocațiilor bugetare aprobate	
					Aplicarea, la necesitate, a sancțiunilor și măsurilor de remediere, ca urmare a neajunsurilor și încălcărilor constatate în cadrul supravegherii	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Permanent
					Participarea la instruire și seminar în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului a angajaților instituțiilor de supraveghere și a entităților raportoare	Proiectul TWINNING; în limitele alocațiilor bugetare aprobate; surse externe	Permanent
7.4.	Raportarea activităților și tranzacțiilor suspecte	Elaborarea cadrului normativ cu privire la raportarea activităților și tranzacțiilor suspecte	Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor	Entitățile raportoare	Implementarea unui nou ghid privind identificarea tranzacțiilor și activităților suspecte	Proiectul TWINNING; în limitele alocațiilor bugetare aprobate; surse externe	Permanent
					Analiza și modernizarea	Proiectul TWINNING;	Semestrul II, 2017

					softurilor existente pentru eficientizarea analizei tranzacțiilor suspecte	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; surse externe	
					Revizuirea instrucțiunii cu privire la primirea, analiza și diseminarea informațiilor referitoare la tranzacțiile suspecte	Proiectul TWINNING; În limitele alocațiilor bugetare aprobate; surse externe	Semestrul II, 2017
7.5.	Lipsa sancțiunilor efective, disuasive și proporționale	Elaborarea cadrului normativ cu privire la implementarea sancțiunilor în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului	Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor		Ajustarea legislației din domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului în vederea atragerii la răspundere a persoanelor juridice și fizice pentru încălcări grave, repetate sau sistematice ale cerințelor referitoare la măsurile de precauție privind clientela, păstrarea evidențelor, raportarea tranzacțiilor suspecte	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Semestrul II, 2017
8.	<b>Vulnerabilitatea sectorului altor instituții financiare</b>						
<b>Reducerea riscurilor aferente vulnerabilităților sectorului altor instituții financiare</b>							
8.1.	Cadrul legal deficitar în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului	Îmbunătățirea actelor normative în vigoare	Comisia Națională a Pieței Financiare; Banca Națională a Moldovei; Serviciul Prevenirea și Combaterea		Armonizarea legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului și altor legi care au tangență cu activitatea altor instituții în domeniul prevenirii și	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Semestrul II, 2017 – semestrul I, 2018

			Spălării Banilor	combaterii spălării banilor și finanțării terorismului		
				Elaborarea sau modificarea cadrului normativ secundar aferent activităților unităților de schimb valutar, prestatorilor de servicii de plată, organizațiilor de creditare nebanară, asociațiilor de economii și împrumut, societăților de plată, emitenților de monedă electronică	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Semestrul II, 2017 – semestrul I, 2018
				Elaborarea cadrului legal referitor la procedurile de aplicare a măsurilor asiguratorii specifice monedelor virtuale emise și utilizate pe teritoriul Republicii Moldova	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Semestrul II, 2017 – semestrul I, 2018
				Elaborarea cadrului instituțional pentru organele de urmărire penală și procurori referitor la practica de urmărire penală și cea judiciară la aplicarea regimurilor măsurilor asiguratorii, confiscării speciale și confiscării extinse pe domeniul monedelor virtuale emise și utilizate pe teritoriul Republicii Moldova	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Semestrul II, 2017 – semestrul I, 2018
				Elaborarea și modificarea ghidurilor și	În limitele alocațiilor bugetare	Semestrul II, 2017 – semestrul

					<p>recomandărilor aferente activităților unităților de schimb valutar, prestatorilor de servicii de plată, organizațiilor de creditare nebancaară, asociațiilor de economii și împrumut cu privire la: evaluarea riscurilor; monitorizarea tranzacțiilor; determinarea tranzacțiilor suspecte; identificarea clienților cu grad de risc sporit, inclusiv a persoanelor expuse politic, și aplicarea măsurilor de precauție sporită față de aceștia; aplicarea măsurilor aferente restricțiilor internaționale, precum și alte aspecte aferente sistemelor de control intern</p>	aprobate	I, 2018
					<p>Identificarea tipologiilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului specifice sectoarelor unităților de schimb valutar, prestatorilor serviciilor de plată, organizațiilor de creditare nebancaară, asociațiilor de economii și împrumut, societăților de plată, emitenților de</p>	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Permanent

					monedă electronică		
8.2.	Identificarea inadecvată a riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului	Identificarea și evaluarea riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului	Comisia Națională a Pieței Financiare; Banca Națională a Moldovei; Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor	Entitățile raportoare	Ajustarea altor acte normative în scopul asigurării cerințelor privind supravegherea adecvată a organizațiilor de creditare nebancaară	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Semestrul II, 2017 – semestrul I, 2018
					Ajustarea procedurilor interne la efectuarea controalelor pe teren și din oficiu în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, inclusiv de evaluare a administratorilor și potențialilor acționari conform criteriului „potrivit și adecvat”	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Permanent
8.3.	Lacunele în identificarea beneficiarilor efectivi ai clienților	Întreprinderea măsurilor de identificare și verificare a beneficiarilor efectivi ai clienților, precum și a acționarilor și beneficiarilor efectivi ai altor instituții	Entitățile raportoare		Identificarea și evaluarea riscurilor de spălare a banilor aferente sectoarelor prestatorilor serviciilor de plată, organizațiilor de creditare nebancaară, societăților de plată și emitenților de monedă electronică și companiilor leasing ținând cont de clienți și tranzacțiile acestora	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Permanent
					Întocmirea rapoartelor de evaluare a riscurilor și a planurilor de minimizare a riscurilor identificate, precum și evaluarea acestora de către autoritatea de	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Permanent

					supraveghere		
			Comisia Națională a Pieței Financiare; Banca Națională a Moldovei; Instituția publică „Agenția Servicii Publice”; alte autorități; entitățile raportoare	Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor	Identificarea beneficiarilor efectivi ai clienților, ai prestatorilor serviciilor de plată, organizațiilor de creditare nebancaară, societăților de plată și emitenților de monedă electronică pentru care informația lipsește. Aplicarea cerințelor actelor normative în caz de neconformare	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Permanent
8.4.	Insuficiența aplicării criteriului „potrivit și adecvat” la evaluarea administratorilor și acționarilor organizațiilor de creditare nebancaară				Verificarea identității beneficiarilor efectivi ai clienților, prestatorilor serviciilor de plată, organizațiilor de creditare nebancaară asupra cărora există dubii privind veridicitatea informației prezentate. Aplicarea cerințelor actelor normative în caz de neconformare	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Permanent
					Întocmirea Registrului privind beneficiarii efectivi ai clienților identificați. Acordarea accesului la acesta entităților și autorităților competente	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Semestrul II, 2017 – semestrul I, 2018
8.5.	Supraveghere insuficientă	Îmbunătățirea supravegherii altor instituții în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului	Comisia Națională a Pieței Financiare; Banca Națională a	Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor; entitățile	Evaluarea acționarilor, la necesitate, pentru unitățile de schimb valutar, prestatorii serviciilor de plată,	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Semestrul II, 2017 – semestrul I, 2018

			Moldovei	raportoare	<p>organizațiile de creditare nebancaară, societățile de plată, emitenții de monedă electronică, precum și identificarea neconformărilor.</p> <p>Întreprinderea acțiunilor asupra acestora conform actelor normative în vigoare</p>		
					<p>Implementarea continuă a criteriului „potrivit și adecvat” la evaluarea potențialilor acționari și administratori ai unităților de schimb valutar, prestatorilor serviciilor de plată, organizațiilor de creditare nebancaară, asociațiilor de economii și împrumut, societăților de plată, emitenților de monedă electronică</p>	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Permanent
					<p>Consolidarea atribuțiilor și responsabilităților Comisiei Naționale a Pieței Financiare la efectuarea supravegherii organizațiilor de creditare nebancaară în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului</p>	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Permanent
					<p>Efectuarea controalelor pe teren pentru verificarea</p>	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Permanent



					respectării de către unitățile de schimb valutar, prestatorii serviciilor de plată, organizațiile de creditare nebancaară, asociațiile de economii și împrumut, societățile de plată și emitenții de monedă electronică a cerințelor de conformitate cu actele normative aferente domeniului prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului		
					Stabilirea unui mecanism efectiv de supraveghere la distanță a unităților de schimb valutar, asociațiilor de economii și împrumut, organizațiilor de creditare nebancaară în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Semestrul II, 2017 – semestrul I, 2018
					Identificarea, actualizarea și verificarea continuă a clienților cu grad de risc sporit, inclusiv a persoanelor expuse politic, organizațiilor necomerciale, clienților nerezidenți, beneficiarilor de monedă virtuală, altor categorii	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Permanent

					Creșterea resurselor alocate, inclusiv angajarea personalului calificat, în scopul conformării actelor normative aferente domeniului prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Permanent
					Aplicarea sancțiunilor și măsurilor de remediere ținând cont de neajunsurile și încălcările constatate, precum și de riscul de implicare în operațiuni de spălare a banilor și finanțare a terorismului	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Permanent
8.6.	Cooperarea lacunară	Îmbunătățirea cooperării dintre instituțiile naționale și internaționale	Comisia Națională a Pieței Financiare; Banca Națională a Moldovei	Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor; entitățile raportoare	Organizarea instruirilor și seminarelor în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului atât pentru reprezentanții entităților raportoare, cât și pentru angajații autorităților competente de supraveghere, cu implicarea experților străini calificați în domeniu	Proiectul TWINNING; în limitele alocațiilor bugetare aprobate	Permanent
					Încheierea acordurilor de cooperare cu autoritățile competente naționale și internaționale în	Proiectul TWINNING; în limitele alocațiilor bugetare aprobate	Permanent

					scopul facilitării schimbului de informații aferente domeniului prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului		
8.7.	Lipsa totală sau parțială a unor date și informații	Îmbunătățirea sistemului de colectare și păstrare a datelor și informațiilor aferente domeniului	Comisia Națională a Pieței Financiare; Banca Națională a Moldovei	Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor; entitățile raportoare	Crearea unei baze de date privind statisticile și informațiile necesare a fi stocate. Acumularea și stocarea continuă a datelor și informațiilor aferente domeniului de activitate	Proiectul TWINNING; în limitele alocațiilor bugetare aprobate	Semestrul II, 2017 – semestrul I, 2018

[Poziția 8 modificată prin [Hot.Guv. nr.87 din 11.02.2019](#), în vigoare 22.03.2019]