



Parlamentul
Republicii Moldova

RM nr. 16/02-81

15 august 2023

Deputat în Parlamentul Republicii Moldova

Biroul Permanent al Parlamentului Republicii Moldova

În temeiul art.73 din Constituția Republicii Moldova și prevederile art. 47 din Regulamentul Parlamentului, se înaintează cu titlu de inițiativă legislativă, proiectul de lege pentru modificarea art. 5 alin. (8) din Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

Anexă:

- *Proiectul de lege*
- *Nota informativă*

Digitally signed by Marian Radu
Date: 2023.08.15 11:33:57 EEST
Reason: MoldSign Signature
Location: Moldova



Deputat în Parlament
Radu MARIAN

SECRETARIATUL PARLAMENTULUI REPUBLICII MOLDOVA			
D.D.P. Nr.	287		
"15"	08		2023
Ora			

LEGE

**pentru modificarea
art. 5 alin. (8) din Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea
și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului**

Parlamentul adoptă prezenta lege organică.

Art. 1. – Articolul 5 alineatul (8) din Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, va avea următorul cuprins:

„(8) Prin derogare de la prevederile alin. (1) lit. b), operațiunile de schimb valutar în numerar se efectuează numai cu prezentarea actelor de identitate, iar datele din acestea urmează a fi înregistrate de către unitatea de schimb valutar.”

Art. 2. – Prezenta lege intră în vigoare la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

PREȘEDINTELE PARLAMENTULUI

NOTA INFORMATIVĂ
la proiectul de lege pentru modificarea
art. 5 alin. (8) din Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea
și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului

I. Denumirea autorului și, după caz, a participanților la elaborarea proiectului

Proiectul de lege este elaborat de către deputatul Radu MARIAN din Parlamentul Republicii Moldova din Legislatura a XI-a.

II. Condițiile ce au impus elaborarea proiectului de act normativ și finalitățile urmărite

Prezentarea unui act de identitate la efectuarea schimbului valutar este cerută adesea ca parte a măsurilor de prevenire a spălării banilor și a finanțării terorismului. Aceasta este o practică comună în multe țări din întreaga lume și este susținută de legislația dedicată combaterii acestor activități ilegale.

Legislația Uniunii Europene (UE) nu impune explicit o obligație generală de prezentare a unui act de identitate la efectuarea unui schimb valutar. Cu toate acestea, UE și statele membre au adoptat directive și regulamente care vizează prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului, iar acestea pot include cerințe privind verificarea identității clienților în anumite circumstanțe.

Directiva UE 2015/849, completată și modificată prin Directiva UE 2018/843 privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului (Directivele AML) este un exemplu relevant. Aceste directive prevăd reguli minime pentru prevenirea și detectarea spălării banilor și finanțării terorismului în statele membre ale UE. Statele membre au transpus aceste cerințe în legislațiile lor naționale și au introdus măsuri specifice pentru combaterea acestor activități ilegale.

Precizăm că, în România, de exemplu, prezentarea unui act de identitate este obligatorie la orice schimb valutar, indiferent de sumă. De asemenea, se eliberează o chitanță pe care scrie suma care se schimbă, cursul și comisionul, iar semnătura de pe chitanță reprezintă acceptul clientului asupra tranzacției.

Astfel, în funcție de legislația națională a fiecărui stat membru, prezentarea unui act de identitate la efectuarea unui schimb valutar sau a altor tranzacții financiare este necesară și poate varia în funcție de suma tranzacționată, tipul de serviciu financiar, riscul perceput și alte factori relevanți.

În Republica Moldova, necesitatea prezentării unui act de identitate la efectuarea schimbului valutar, indiferent de sumă derivă din următoarele considerente:

Verificarea identității: Prezentarea unui act de identitate permite instituției financiare să verifice identitatea persoanei care efectuează schimbul valutar. Aceasta ajută la prevenirea folosirii unor identități false sau furate în încercarea de a spăla bani sau a finanța activități ilegale.

Înregistrarea și monitorizarea tranzacțiilor: Actele de identitate permit instituțiilor financiare să înregistreze și monitorizeze tranzacțiile efectuate de către clienți. Aceste înregistrări pot fi utile în investigarea unor tranzacții suspecte și pot contribui la identificarea schemelor de spălare a banilor sau finanțare a terorismului.

Asigurarea transparenței: Prezentarea actelor de identitate contribuie la creșterea transparenței în tranzacțiile financiare și la diminuarea opacității care ar putea fi exploatată în scopuri ilegale.

Responsabilitatea instituțiilor financiare: Instituțiile financiare au responsabilitatea legală de a verifica identitatea clienților și de a se asigura că activitățile financiare sunt legale și legitime.

Așadar, prezentarea actelor de identitate la efectuarea operațiunilor de schimb valutar devine obligatorie, indiferent de sumă. Se elimină pragul de 10.000 lei până la care se puteau efectua operațiuni de schimb valutar fără prezentarea actelor de identitate. Eliminarea acestui prag este necesară urmare a monitorizării implementării ultimelor modificări la Legea 308/2017, care a arătat că eludarea prezentării actului de identitate la efectuarea operațiunilor mai mari de 10.000 lei se poate face prin mai multe căi, inclusiv prin emiterea mai multor cecuri în valoare de 10.000 lei.

În concluzie, prezentarea unui act de identitate la efectuarea schimbului valutar este o măsură importantă de prevenire a spălării banilor și finanțării terorismului, care ajută la protejarea sistemului financiar și la asigurarea unui mediu financiar sigur și transparent, iar eliminarea oricărui prag va reduce riscul eludării acestei măsuri.

III. Descrierea gradului de compatibilitate pentru proiectele care au ca scop armonizarea legislației naționale cu legislația Uniunii Europene

Proiectul de lege nu are drept scop armonizarea legislației naționale cu legislația Uniunii Europene

IV. Principalele prevederi ale proiectului și evidențierea elementelor noi

Proiectul de lege prevede operarea modificărilor în cadrul **Legii nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.**

Proiectul include prevederi ce vizează următoarele aspecte:

1. art. 5 (Măsurile standard de precauție privind clienții) alin. (8) al Legii se prezintă într-o nouă redacție:

„ (8) Prin derogare de la prevederile alin. (1) lit. b), operațiunile de schimb valutar în numerar se efectuează numai cu prezentarea actelor de identitate, iar datele din acestea urmează a fi înregistrate de către unitatea de schimb valutar.”;

Așadar, prezentarea actelor de identitate la efectuarea operațiunilor de schimb valutar devine obligatorie, indiferent de sumă. Se elimină pragul de 10.000 lei până la care se puteau efectua operațiuni de schimb valutar fără prezentarea actelor de identitate.

V. Fundamentarea economico-financiară

Prezentul proiect nu implică cheltuieli financiare suplimentare din contul bugetului public național.

VI. Modul de încorporare a actului în cadrul normativ în vigoare

Proiectul de lege are ca obiect modificare unei legi, respectiv, în conformitate cu art. 64 alin. (1) din Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative, modificările propuse în proiect se încorporează, de la data intrării în vigoare a dispozițiilor de modificare, în actul normativ de bază la care se referă.

VII. Avizarea și consultarea publică a proiectului

În scopul respectării prevederilor Legii nr. 239/2008 privind transparența în procesul decizional, proiectul de lege urmează a fi supus consultărilor publice în conformitate cu prevederile legale.

VIII. Constatările expertizei anticorupție

Proiectul va fi supus expertizei anticorupție în conformitate cu art. 35 din Legea cu privire la actele normative nr. 100/2017, fiind solicitată efectuarea expertizei anticorupție de către Centrul Național Anticorupție. Informația privind rezultatele expertizei anticorupție va fi inclusă după recepționarea raportului de expertiză anticorupție în sinteza obiecțiilor și propunerilor/recomandărilor la proiectul de lege.

IX. Constatările expertizei de compatibilitate

Expertiză de compatibilitate nu este necesară, dat fiind că actul nu are ca scop armonizarea legislației naționale cu legislația Uniunii Europene.

X. Constatările expertizei juridice

Proiectul de lege urmează a fi supus expertizei juridice în conformitate cu art. 37 din Legea cu privire la actele normative nr. 100/2017 în procesul desfășurării procesului de avizare.

Deputat în Parlament