

Decretul de anunțare a Legii cu privire la spălarea banilor și finanțarea terorismului (Monitorul Oficial al Republicii Montenegro, Nr. 14/07 din 21 decembrie 2007, 04/08 din 17 ianuarie 2008, 14/12 din 7 martie 2012)

Eu anunț Legea cu privire la spălarea banilor și finanțarea terorismului, adoptată de Parlamentul Republicii Montenegro în cea de-a doua ședință a celei de-a doua sesiune obișnuită din 29 noiembrie 2007.

Nr. 01-1425/2
Podgorica, 14 decembrie 2007
Președintele Republicii Montenegro,
Dl. Filip Vujanovic m.p.

Legea cu privire la spălarea banilor și finanțarea terorismului

I PREVEDERI GENERALE

Domeniul de aplicare a legii

Articolul 1

Prezenta lege va reglementa măsurile și acțiunile întreprinse cu scopul de a detecta și preveni spălarea banilor și finanțarea terorismului.

Spălarea banilor

Articolul 2

În scopul prezentei legi, următoarele vor fi considerate acțiuni de spălare a banilor:

- (a) Conversia sau transferul banilor sau altor bunuri, știind că acestea derivă de la o activitate criminală sau de la un act de participare în această activitate, cu scopul de a ascunde sau deghiza originea ilicită a bunurilor sau asistarea oricărei persoane implicate în comisionarea acestei activități pentru a se eschiva de la consecințele legale a acțiunii sale;
- (b) Ascunderea sau deghizarea naturii, sursei, locației, mișcării, depozitării și deținerii banilor și altor bunuri, știind că acestea derivă din activități criminale sau dintr-un act de participare în această activitate;
- (c) Achiziția, posesia sau utilizarea bunurilor, știind la momentul primirii că aceste bunuri au derivat din activitate criminală sau dintr-un act de participare în astfel de activitate;
- (d) Participarea în asociere la comiterea, intenția de a comite și asistența, complicitatea, facilitarea și consilierea comiterii unor acțiuni menționate în punctele 1, 2 și 3.

Spălarea banilor va fi concepută ca atare, chiar și în cazurile când activitățile din paragraful 1 al prezentului Articolul au fost întreprinse pe teritoriul altei țări.

Finanțarea terorismului

Articolul 3

În contextul prezentei legii, următoarele se vor considera, în particular, acțiuni de finanțare a terorismului:

1. oferirea sau colectarea sau intenția de a oferi sau colecta bani, acțiuni, alte bunuri și proprietăți, în orice fel, direct sau indirect, cu intenția sau știința că acestea au fost folosite, total sau parțial, pentru a întreprinde o activitate teroristă, și
2. încurajarea sau asistarea la oferirea sau colectarea fondurilor sau bunurile de la punctul 1 al prezentului Articol.

Entitățile raportoare

Articolul 4

Măsurile pentru detectarea și prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului vor fi luate înainte, pe parcursul și după conducerea oricăror operațiuni de primire, investire, schimbare, păstrare sau altă formă de transfer de fonduri sau bunuri sau tranzacții în care există suspiciunea spălării banilor sau finanțării terorismului.

Măsurile din paragraful 1 al prezentului Articol vor fi întreprinse de organizații de afaceri, alte persoane juridice, antreprenori și persoane fizice (în continuare, entități raportoare), după cum urmează:

- 1) bănci străine și filiale acestora, precum și alte instituții financiare.
- 2) bănci de economii și instituții de economii și creditare;
- 3) organizații care întreprind tranzacții de plăți,
- 4) oficii poștale,
- 5) companii de gestionare a fondurilor de investiții și filialele companiilor străine de gestionare a fondurilor de investiții;
- 6) companii de gestionare a fondurilor de pensii și filialele companiilor străine de gestionare a fondurilor de pensii;
- 7) brokeri de capital și filialele brokerilor străini de capital;
- 8) companii de asigurare și filialele companiilor de asigurare în domeniul asigurării pe viață, intermediari de asigurare și companiile ce oferă servicii agenților de asigurare pe viață;
- 9) organizatori de loterii și jocuri speciale de noroc;
- 10) oficii de schimb valutar;
- 11) case de amanet;
- 12) companii de audit, auditori independenți și persoane juridice sau fizice oferind servicii de contabilitate și servicii de consultanță în domeniul fiscal;
- 13) instituții ce emit bani electronici;

14) organizații umanitare, non-guvernamentale și alte organizații non-profit, și
15) alte afaceri, persoane juridice, antreprenori și persoane fizice implicate în activități de:

- vânzarea și procurarea creanțelor;
- factoring - activitate de intermediere prin care sunt finanțate și asigurate exporturile (respectiv creanțele de import);
- managementul proprietății persoanelor terțe;
- emiterea și efectuarea operațiunilor cu carduri de credit și debit;
- leasing financiar;
- organizarea turismului;
- investiții și agenții în comerțul cu bunuri imobiliare;
- comerțul cu autoturisme;
- comerțul cu nave și aeronave;
- organizații sportive;
- păstrarea în siguranță;
- eliberarea garanțiilor și altor asigurări;
- agenții de creditare și împrumut;
- catering;
- oferirea împrumuturilor și brokeraj în operațiuni de negociere a împrumuturilor;
- organizarea și conducerea tenderelor, comerțul cu articole de artă, metale și pietre prețioase și articole din metale și pietre prețioase, precum și alte bunuri, când achitarea este făcută în numerar în sumă de 15 000 Euro sau mai mult, într-o singură tranzacție interconectată.

Prin derogare de la punctul 2 al prezentului Articol, regulamentul Guvernului Montenegro (în continuare, Guvernul) poate defini alte entități raportoare ce întreprind măsurile de la punctul 1 al prezentului Articol, dacă luând în considerație natura activităților sau afacerilor, există un risc semnificativ de spălarea banilor sau finanțarea terorismului, sau definesc, în conformitate cu condițiile speciale prescrise în normele internaționale, entitățile raportoare care nu sunt obligate în anumite cazuri să întreprindă măsurile și acțiunile prescrise de prezenta lege.

Definiția termenilor

Articolul 5

Termenii utilizați în prezenta lege vor avea următoarele definiții:

1. **act de terorism** înseamnă un act definit de Convenția Națiunilor Unite privind reprimarea finanțării actelor de terorism;
2. **terorist** înseamnă persoana care singură sau împreună cu alte persoane:
 - intențional, direct sau indirect, comite sau încearcă să comită un act de terorism;
 - încurajează sau asistă la comiterea actului de terorism;
 - intenționat sau știind despre intenția unui grup de persoane ce vor comite actul de terorism, a contribuit sau contribuie la comiterea unui act de terorism;
3. **organizație teroristă** înseamnă orice grup organizat de persoane care:
 - intenționat, direct sau indirect, comite sau încearcă să comită un act de terorism;
 - încurajează sau asistă la comiterea unui act de terorism;
 - intenționat sau cunoscând intenția unui grup de persoane de a comite actul de terorism, a contribuit sau contribuie la comiterea actului de terorism;

4. **tranzacție** înseamnă primirea, investirea, schimbul, păstrarea sau altă formă de folosire a banilor sau bunurilor;
5. **riscul spălării banilor și finanțării terorismului** înseamnă riscul că clientul va folosi sistemul financiar pentru spălarea banilor și finanțarea terorismului sau relația de afaceri, tranzacția sau produsul va fi folosit indirect sau direct pentru spălarea banilor sau finanțarea terorismului;
6. **relație corespondentă** înseamnă o relație între o instituție de creditare locală și străină creată prin deschiderea unui cont de credit străin sau altă instituție cu credit străin, sau un contract că instituția de creditare străină intră în credit străin sau altă instituție care are intenția să facă afaceri cu statele străine.
7. **bancă fantomă** înseamnă o instituție de creditare¹ sau altă instituție similară, înregistrată într-o țară în care nu conduce activitate, nu are prezență fizică, angajați, management și conducere și care nu se referă la un grup financiar supus supravegherii cu scopul de a detecta și preveni spălarea banilor sau finanțarea terorismului.
8. **intermediar de asigurări** înseamnă orice persoană juridică sau fizică, antreprenor, care în baza licenței eliberate de o autoritate de reglementare, este implicat în operațiuni de mediere cu privire la stabilirea legăturii dintre asigurat sau contractorul asigurării și compania de asigurare cu scopul de a negocia condițiile contractului de asigurare în baza unui ordin al companiei de asigurare sau unui ordin al asiguratorului sau al contractorului asigurării.
9. **bunuri** înseamnă orice fel de active, fie corporative sau necorporative, mobiliare sau imobiliare, tangibile sau intangibile, precum și documentele sau instrumentele juridice de orice formă, inclusiv în formă electronică sau digitală, ce atestă dreptul de proprietate sau interesul în aceste bunuri;
10. **relații de afaceri** înseamnă o relație de afaceri, profesională sau comercială ce este conectată la activitățile profesionale ale instituțiilor și persoanelor vizate de prezenta lege și care se așteaptă ca la timpul semnării contractului să aibă un efect de durată;
11. **identificarea clientului** este procedura ce include:
 - determinarea identității unui client sau dacă identitatea a fost anterior stabilită, verificarea identității în baza surselor independente, obiective și de încredere, și
 - acumularea datelor despre un client, iar dacă datele au fost colectate, verificarea informației în baza surselor independente, obiective și de încredere.

¹ În versiunea Republicii Montenegro a legii existente de prevenire a spălării banilor și finanțarea terorismului, au fost folosite cuvintele 'kreditna organizacija' (organizații de credit). Totuși, echivalentele versiunii traduse în limba engleză sunt instituții de credit. Prin urmare, această schimbare de termeni se aplică doar la versiunea legii traduse în limba muntegreaună.

II SARCINILE ȘI RESPONSABILITĂȚILE ENTITĂȚILOR RAPORTOARE

1. Sarcini de bază

Articolul 6

Articolul dat este exclus. (Monitorul Oficial al Republicii Montenegro, Nr.14/12)

2. Identificarea clientului

Articolul 7

Articolul dat este exclus. (Monitorul Oficial al Republicii Montenegro, Nr.14/12)

Analiza riscurilor

Articolul 8

O entitate raportoare va efectua analiza riscurilor pentru a determina riscul fiecărui client individual, unui grup de clienți, relațiile de afaceri, tranzacția sau produsul ce se referă la posibilitatea utilizării greșite cu scopul de a spăla banii sau de a finanța terorismul. Analiza din paragraful 1 al prezentului Articol va fi pregătită în baza directivelor privind analiza riscului.

Directivile de la paragraful 2 al prezentului Articol vor fi determinate de organele de supraveghere competente din Articolul 86 din legea dată, în temeiul regulamentului adoptat de ministerul finanțelor (în continuare, ministerul).

Regulamentul de la paragraful 3 al prezentului Articol va determina criteriile mai specifice pentru dezvoltarea directivelor (raportarea dimensiunii și structurii entității, domeniul și timpul afacerilor, clienților sau produselor scopul și similare).

Cazurile în care vor fi condusă verificarea prealabilă a clientului (due diligence)

Articolul 9

Entitatea raportoare va conduce măsurile corespunzătoare din Articolul 10 din legea dată, în particular în următoarele cazuri:

1. la stabilirea relațiilor de afaceri cu clientul;
2. la una sau mai multe tranzacții conexe în sumă de 15 000 euro și mai mult;
3. când există suspiciunea despre acuratețea sau veridicitatea datelor de identificate a clienților obținute, și
4. când sunt motive întemeiate de suspiciunea spălării banilor sau finanțării terorismului legată de tranzacție sau clienți.

Dacă tranzacțiile din paragraful 1 punctele 2 și 4 al prezentului Articol se bazează pe o relație de afaceri deja stabilită, entitatea raportoare va:

1. verifica identitatea clientului ce întreprinde tranzacția și adună date adiționale, în temeiul prezentei legi;
2. obține dovezi cu privire la sursa de fonduri și verificarea consistentă a surselor de fonduri cu activitatea de afaceri, dacă clientul este o persoană juridică sau cu profesia clientului, dacă clientul este o persoană fizică.

Organizatorul unor jocuri speciale de noroc care întreprinde tranzacția în sumă de cel puțin 2 000 euro va verifica identitatea clientului și va obține datele din Articolul 71 punctul 6 din legea dată.

În contextul prezentei legi, următoarele se vor considera la stabilirea relațiilor de afaceri:

1. înregistrarea clientului pentru participarea în sistemul de organizare a jocurilor de noroc la organizatorii ce organizează jocuri de noroc în internet sau prin intermediul altor mijloace de comunicare, și
2. accesul clientului la regulile de gestionare a fondului mutual la companiile de gestionare.

Verificarea prealabilă a clientului efectuată de o entitate raportoare

Articolul 10

Entitatea raportoare va efectua verificarea prealabilă a clientului ce va include în particular, următoarele:

1. va identifica și verifica un client și beneficiarul, dacă clientul este persoană juridică;
2. va obține informații despre scopul și natura relației de afaceri sau a tranzacției și altor date, în temeiul prezentei legi;
3. va monitoriza cu regularitate activitățile de afaceri pe care clientul le întreprinde cu o entitate raportoare și va verifica conformarea acestora cu natura relației de afaceri, domeniul și tipul activității clientului

Verificarea clientului la stabilirea unei relații de afaceri

Articolul 11

Entitatea raportoare va aplica măsurile din Articolul 10 punctele 1 și 2 din legea dată înainte de a stabili relațiile de afaceri.

Prin derogare de la paragraful 1 al prezentului Articol, entitatea raportoare poate aplica măsurile din Articolul 10 punctele 1 și 2 din legea dată pe parcursul stabilirii relației de afaceri cu un client, dacă entitatea raportoare estimează că este necesar și atunci când există un risc semnificativ de spălare a banilor sau finanțarea terorismului.

La concluderea contractului de asigurare pe viață, entitatea raportoare din Articolul 4 paragraful 2 punctul 8 din legea dată poate exercita controlul asupra beneficiarului poliției de asigurare, chiar și după semnarea contractului de asigurare, însă nu mai târziu de termenul când conform poliței, beneficiarul își poate exercita drepturile.

Dacă nu pot fi obținute dovezi ale identității clientului în conformitate cu paragraful 3 al prezentului Articol, relația de afaceri nu va stabili, iar dacă relația de afaceri a fost deja stabilită, aceasta poate fi terminată.

Verificarea clientului înainte de efectuarea unei tranzacții

Articolul 12

Când sunt efectuate tranzacții conform Articolului 9 paragraful 1 punctul 2 din legea dată, entitatea raportoare va aplica măsurile din Articolul 10 punctele 1 și 2 din legea dată înainte de executarea tranzacției.

Dacă nu pot fi obținute dovezi ale identității clientului, relația de afaceri nu poate fi stabilită, iar tranzacțiile nu pot fi executate.

Viramente electronice

Articolul 12a

Entitatea raportoare implicată în servicii de achitare sau transfer de bani va obține informații complete și corecte despre emitent pe care le va introduce într-un formular sau mesaj cu privire la viramentele electronice de fonduri trimise sau primite în orice valută folosită pentru transferul prin virament.

Datele din paragraful 1 al prezentului Articol vor acompania transferurile de fonduri prin intermediul lanțului de plată.

Prestatorul de servicii de achitare sau transfer de bani, ce este un intermediar sau o persoană beneficiară a fondurilor, va refuza transferul de fonduri dacă datele emitentului sunt incomplete sau dacă necesită completarea datelor despre emitent cât mai repede posibil.

În procesul de acumulare a datelor din paragraful 1 al prezentului Articol, prestatorii de operațiuni de plată sau a serviciilor de transfer de bani vor identifica emitentul prin verificarea documentului personal de identitate eliberat de o entitate competentă.

Conținutul și tipul datelor din paragraful 1 al prezentului Articol și alte obligații ale prestatorilor de operațiuni de plată sau transfer de bani, precum și excepțiile de la solicitarea de colectare a datelor la transferarea fondurilor ce reprezintă un risc semnificativ de spălarea banilor și finanțarea terorismului vor fi reglementate într-un mod mai specific prin regulamentul Ministerului.

Excepția de la cerințele de identificare și verificare prealabilă a clienții în cadrul unor servicii

Articolul 13

Companiile de asigurări ce conduc activități de asigurare de viață și filialele companiilor străine în domeniul asigurării, fondatorii, managerii fondurilor de pensii, precum și persoanele fizice și juridice ce întreprind activități de reprezentare și brokeraj în domeniul asigurării, în cazuri de semnare a contractelor de asigurare de viață, nu sunt obligate să întreprindă verificarea prealabilă a clientului, dacă:

1) intrarea în relații contractuale de asigurare de viață, unde prima individuală sau primele multiple, achitabile într-un an calendaristic nu depășesc suma de 1 000 euro sau unde achitarea unei singure prime nu depășește suma de 2 500 euro;

2) semnarea unui contract de asigurare a pensiei dacă:

- asigurarea nu permite atribuirea poliței de asigurare unei persoane terțe sau să fie folosite ca o securitate pentru credit sau împrumut;
- semnarea unui contract de asigurare colectivă cu asigurarea dreptului la pensie.

Comaniile locale și străine, precum și filialele companiilor străine ce emit bani electronici nu au nevoie să întreprindă măsuri de verificare a clienților în cazul:

1. eliberării banilor electronici, dacă valoarea maximă unică emisă pe cardul electronic, care permite redepozitarea valorii, nu depășește suma de 150 euro;
2. eliberarea și folosirea banilor electronici, dacă suma totală a valorii păstrate pe cardul electronic, care permite redepozitarea valorii și care într-un an calendaristic nu depășește suma de 2 500 euro, dacă deținătorul banilor electronici în același an calendaristic încasează suma în numerar de cel puțin 1 000 euro.

Prevederile paragrafelor 1 și 2 a prezentului Articol nu se aplică în cazurile legate de o tranzacție sau față de un client care este suspectat de spălarea banilor sau finanțarea terorismului.

3. Aplicarea măsurilor de verificare a clientului Determinarea și verificarea identității unei persoane fizice

Articolul 14

Entitatea raportoare va stabili și va verifica identitatea consumătorului care este persoană fizică sau a reprezentantului său legal, întreprinzătorului sau a persoanei fizice ce efectuează aceste activități prin verificarea documentului de identitate al clientului în prezența acestuia și obținerea datelor conform Articolului 71 punctul 4 din legea dată. Dacă informațiile necesare nu pot fi stabilite în baza actului de identitate prezentat, informațiile lipsă vor fi obținute dintr-un document oficial valid, prezentat de client.

Identitatea unui client conform paragrafului 1 al prezentului Articol poate fi stabilită în baza unui certificat electronic calificat al clientului, eliberat de un prestator de servicii certificat, în conformitate cu regulamentul privind semnătura electronică și relațiile de afaceri electronice.

La stabilirea și verificarea identității clientului conform procedurii determinate în paragraful 2 al prezentului Articol, entitatea raportoare va introduce datele clientului din certificatul electronic calificat în baza de date conform Articolului 70 din legea dată. Datele ce nu pot obținute dintr-un certificat electronic vor fi obținute din copia actului de identitate prezentat entității raportoare de către client în formă scrisă sau electronică, iar dacă nu este posibilă obținerea tuturor datelor solicitate în această manieră,

informațiile lipsă vor fi obținute direct de la client.

Prestatorul de servicii de certificare din paragraful 2 al prezentului Articol ce a eliberat clientului certificatul electronic de calificare va prezenta fără întârziere la solicitarea entității raportoare datele conform procedurii de stabilire și verificare a identității clientului, care este deținătorul certificatului electronic de calificare.

Stabilirea și verificarea identității clientului folosind certificatul electronic de calificare nu este permisă:

1. la deschiderea conturilor la entitățile raportoare din Articolul 4 paragraful 2 punctele 1 și 2 din legea dată, cu excepția cazului de deschidere a unui cont de depozit temporar pentru achitarea capitalului statutar, și
2. dacă există suspiciunea folosirii greșite a certificatului electronic de calificare sau atunci când entitatea raportoare determină că circumstanțele, care au efecte semnificative asupra certificării validității, s-au schimbat.

Dacă entitatea raportoare, la stabilirea și verificarea identității clientului, pune la îndoială acuratețea datelor obținute sau veracitatea documentelor și altor documente din care au fost extrase date, acesta va solicita o declarație în formă scrisă de la client.

Determinarea și verificarea identității persoanei juridice

Articolul 15

Entitatea raportoare va stabili și verifica identitatea clientului, care este o persoană juridică și va obține informații conform Articolului 71 punctul 1 din legea dată prin verificarea documentului original sau copiei certificate a documentului de la Registrul de Stat al Persoanelor Juridice (în continuare, RSPJ) sau alt registru public potrivit, prezentat de un agent din numele persoanei juridice.

Documentul din paragraful 1 al prezentului Articol va avea o perioadă de valabilitate de 3 luni de la data emiterii.

Entitatea raportoare poate stabili și verifica identitatea persoanei juridice și poate obține datele din Articolul 71 punctul 1 din legea dată prin verificarea RSPJ sau al altui registru public. Extrasul din registru care a fost verificat de entitatea raportoare va conține data, timpul și numele persoanei care a făcut verificarea. Organizația va păstra extrasul din registru în conformitate cu legea.

Entitatea raportoare va obține informațiile menționate în Articolul 71 punctele 2, 7, 9, 10, 11, 12, 13 și 14 din legea dată verificând originalul sau copiile certificate ale documentelor și altor dosare relevante. Dacă datele nu pot fi determinate prin verificarea actelor de identitate și a documentației, informația lipsă va fi obținută de la un agent sau o persoană autorizată.

Entitatea raportoare va păstra în dosarele sale originalul sau copia verificată a

documentelor clientului.

Dacă pe parcursul stabilirii și verificării identității persoanei juridice, entitatea raportoare pune la îndoială acuratețea informației obținute sau veridicității identificării și altor documente oficiale din care au fost obținute datele, aceasta va solicita o declarație în formă scrisă de la un agent sau persoană autorizată înainte de a stabili relația de afaceri sau de a executa tranzacția.

Dacă clientul este o persoană juridică ce activează în Montenegro prin intermediul filialei, entitatea raportoare va stabili și verifica identitatea persoanei juridice străine și a filialei acesteia.

Stabilirea și verificarea identității unui agent al persoanei juridice

Articolul 16

Entitatea raportoare va stabili și verifica identitatea unui agent și va obține informații conform Articolului 71 punctul 2 din legea dată verificând actul de identitate al agentului în prezența acestuia.

Dacă informațiile solicitate nu pot fi determinate din actul de identitate, informațiile lipsă vor fi obținute din documentul oficial prezentat de agent sau persoana autorizată.

Dacă entitatea raportoare pune la îndoială acuratețea informațiilor obținute la stabilirea și verificarea identității agentului, aceasta va solicita o declarație în formă scrisă de la agent.

Stabilirea și verificarea identității unei persoane autorizate

Articolul 17

Dacă o persoană autorizată stabilește o relație de afaceri din numele clientului ce este o persoană juridică, entitatea raportoare va stabili și verifica identitatea unei persoane autorizate și va obține informații conform Articolului 71 punctul 2 din legea dată verificând actul de identitate a persoanei autorizate în prezența acesteia. Dacă informațiile solicitate nu pot fi determinate din actul de identitate, informațiile lipsă vor fi obținute din alt document oficial prezentat de o persoană autorizată.

Entitatea raportoare va obține informațiile conform paragrafului 1 al prezentului Articol cu privire la reprezentarea legală din numele căreia acționează persoana autorizată în baza unei procuri autorizate, eliberate de un reprezentant legal.

Dacă tranzacția din Articolul 9 paragraful 1 punctul 2 din legea dată este executată de o persoană autorizată din numele clientului, entitatea raportoare va verifica identitatea persoanei autorizate și va obține datele conform Articolului 71 punctul 3 din legea dată despre clientul care este persoană fizică, antreprenor sau persoană fizică ce desfășoară o activitate de afaceri.

Dacă entitatea raportoare pune la îndoială acuratețea informațiilor obținute la stabilirea și verificarea identității unui reprezentant legal ce activează din numele unei persoane legale, aceasta va obține declarația în formă scrisă de la reprezentantul legal.

Cazuri speciale la stabilirea și verificarea identității clientului

Articolul 18

Identitatea clientului, în temeiul Articolului 7 din legea dată, va fi stabilită sau verificată, în particular în următoarele cazuri:

1. când clientul intră în încăperea unde sunt organizate jocuri de noroc;
2. la orice abordare a chiriașului sau a agentului său sau a persoanei autorizate la căsuța de depozitare.

La stabilirea și verificarea identității clientului în temeiul paragrafului 1 al prezentului Articol, organizatorul de jocuri de noroc sau entitatea raportoare ce desfășoară activitatea de păstrare va obține informațiile conform Articolului 71 punctele 6 și 8 din legea dată.

3. Determinarea beneficiarului efectiv

Articolul 19

Beneficiarul efectiv este persoana fizică care în final deține sau controlează clientul și/sau persoana fizică din numele căreia a condus tranzacția, precum și persoana care exersează în final controlul asupra unei entități juridice sau aranjament legal.

Beneficiarul efectiv este o companie, adică o persoană juridică, care în contextul prezentei legi, va fi:

- 1) o persoană fizică care indirect sau direct deține cel puțin 25% din acțiuni, dreptul de a vota și alte drepturi, în baza cărora aceasta participă în cadrul managementului sau deține cel puțin 25% din acțiunile capitalului sau are o influență dominantă în gestionarea activelor companiei;
- 2) o persoană fizică care indirect asigură fonduri companiei sau entității juridice și din această cauză, are dreptul la o influență semnificativă în procesul decizional al organului de conducere al companiei sau entității juridice, când sunt luate decizii financiare sau de afaceri.

Se va considera beneficiar efectiv al entității juridice străine (trust, fond și similare) ce primește, gestionează sau alocă active pentru anumite scopuri, în contextul prezentei legi:

- 1) o persoană fizică, care indirect sau direct controlează cel puțin 25% din activele persoanei juridice sau o entitate juridică străină similară;
- 2) o persoană fizică, determinată sau determinabilă ca beneficiar de cel puțin 25% de venituri din proprietatea gestionată.

Determinarea beneficiarului efectiv al persoanei juridice sau al entității juridice străine

Articolul 20

Entitatea raportoare va fi obligată să determine beneficiarul efectiv al persoanei juridice prin obținerea informațiilor din Articolul 71 punctul 15 din legea dată.

Entitatea raportoare va obține informațiile menționate în paragraful 1 al prezentului

Articol prin verificarea originalului sau copiei certificate a documentației din RSPJ sau alt registru public relevant ce nu trebuie să depășească trei luni de la data emiterii sau să le obțină în baza RSPJ sau alt registru public în conformitate cu Articolul 14 paragrafele 3 și 5 din legea dată.

Dacă informațiile solicitate nu pot fi obținute conform procedurii determinate în paragrafele 1 și 2 ale prezentului Articol, entitatea raportoare va obține informațiile lipsă dintr-o declarație în formă scrisă de la un agent sau persoană autorizată.

Informațiile despre beneficiarii efectivi ai persoanei juridice sau entității juridice străine similare va fi verificată în măsura în care aceasta asigură date clare și complete despre beneficiarul efectiv și autoritatea de gestionarea a clientului în baza analizei riscurilor respective.

4. Obținerea datelor despre client, relații de afaceri, produse și tranzacții

Articolul 21

În cadrul verificării clientului conform Articolului 9 paragraful 1 punctul 1 din legea dată, entitatea raportoare va obține informațiile și va păstra registrele menționate în Articolul 71 punctele 1, 2, 4, 5, 7, 8 și 15 din legea dată.

În cadrul verificării clientului conform Articolului 9 paragraful 1 punctul 2 din legea dată, entitatea raportoare va obține s informațiile și va păstra registrele menționate în Articolul 71 punctele 1, 2, 3, 4, 5, 9, 10, 11, 12, 13 și 15 din legea dată.

În cadrul verificării clientului conform Articolului 9 paragraful 1 punctele 3 și 4 din legea dată, entitatea raportoare va obține s informațiile și va păstra registrele menționate în Articolul 71 din legea dată.

5. Monitorizarea activităților de afaceri

Articolul 22

Entitatea raportoare va monitoriza activitățile de afaceri ale clientului, inclusiv sursele de fonduri ale clientului folosite în afaceri.

La monitorizarea activităților de afaceri menționate în paragraful 1 al prezentului Articol, entitatea raportoare va include în mod particular următoarele:

1. Verificarea conformării activităților clientelor cu natura și scopul relației contractuale;

2. Monitorizarea și verificarea conformării afacerii clientului cu domeniul de aplicare, și
3. Monitorizarea și actualizarea regulată a documentelor și informațiilor despre un client, care include conducerea controlului anual repetat al clientului în cazurile menționate în Articolul 23 din legea dată.

Entitatea raportoare va asigura și ajusta dinamica măsurilor întreprinse conform paragrafului 1 al prezentului Articol la riscul spălării banilor și finanțării terorismului la care este expusă o entitate raportoare când întreprinde anumite activități sau când lucrează cu un client.

Control anual repetat al unei persoane juridice străine **Articolul 23**

Dacă o persoană juridică străină execută tranzacțiile din Articolul 9 paragraful 1 din legea dată, entitatea raportoare, suplimentar la monitorizarea activităților conform Articolului 22 din legea dată, va conduce un control anual repetat al persoanei juridice străine cel puțin o dată pe an și nu mai târziu de expirarea unei perioade de un an de la ultimul control al clientului.

Prin derogare de la paragraful 1 al prezentului Articol, entitatea raportoare, cel puțin o dată pe an și nu mai târziu după expirarea perioadei de un an de la ultima verificare a clientului, va conduce o verificare repetată când clientul care execută tranzacțiile menționate în Articolul 9 paragraful 1 din legea dată este o persoană juridică cu un oficiu înregistrat în Montenegro, dacă cota capitalului străin în acea persoană juridică este de cel puțin 25%.

Verificarea anuală repetată a clientului din paragrafele 1 și 2 ale prezentului Articol va include:

1. obținerea și verificarea informațiilor despre o companie, adresa și sediul;
2. obținerea datelor despre numele și adresa permanentă și temporară de reședință al agentului;
3. obținerea datelor despre beneficiarul efectiv, și
4. obținerea unei procuri noi menționate în Articolul 17 paragraful 2 din legea dată.

Dacă angajații persoanei juridice străine execută tranzacții în conformitate cu Articolul 9 paragraful 1 din legea dată din numele și în contul unei persoane juridice străine, entitatea raportoare, când conduce verificarea repetată a persoanei juridice străine, suplimentar la datele din paragraful 3 al prezentului Articol, va obține și:

1. datele despre adresa și sediul al unității de afaceri a persoanei juridice străine, și
2. datele despre numele și reședința permanentă a agentului de la unitatea de afaceri a persoanei juridice străine.

Entitatea raportoare va obține informațiile din paragraful 3 punctele 1, 2 și 3 al prezentului Articol verificând originalul sau copia certificată a documentelor din RSPJ sau alt registru public relevant ce nu trebuie să fie mai vechi de trei luni de la data eliberării sau verificând RSPJ sau alt registru public relevant. Dacă datele solicitate nu pot fi obținute prin verificarea documentelor, datele lipsă vor fi obținute din originalul sau copia certificată a documentului și alte documente oficiale prezentate de o

persoană juridică la solicitarea unei entități raportoare sau direct din declarația în formă scrisă a agentului persoanei juridice menționate în paragrafele 1 și 2 ale prezentului Articol.

Prin derogare de la paragrafele 1, 2, 3, 4 și 5 a prezentului Articol, entitatea raportoare va conduce o verificare repetată a persoanei străine din Articolul 29 punctul 1 din legea dată.

5. Tipuri speciale de verificare prealabilă a clientului

Articolul 24

Tipurile speciale de verificare prealabilă a clientului în contextul prezentei legi vor include:

1. verificare prealabilă detaliată a clientului,
2. verificare prealabilă simplificată a clientului

Verificare prealabilă detaliată a clientului

Articolul 25

Entitatea raportoare va conduce o verificare prealabilă detaliată a clientului în cazurile când entitatea raportoare estimează că există riscul spălării banilor sau finanțării terorismului.

Entitatea raportoare va efectua verificarea prealabilă detaliată a clientului în următoarele cazuri:

1. la intrarea într-o relație de deschidere a contului într-o bancă sau altă instituție de creditare similară, cu un oficiu înregistrat în afara UE sau în afara statelor din listă;
2. la intrarea într-o relație de afaceri sau executarea unei tranzacții din Articolul 9 paragraful 1 punctul 2 din legea dată cu un client care este o persoană expusă politic conform Articolului 27 din legea dată,
3. când clientul nu este prezent în timpul procesului de verificare a stabilirii și verificării identității.

Entitatea raportoare va aplica măsurile de verificare prealabilă detaliată a clientului în cazurile când, în conformitate cu Articolul 8 din legea dată, entitatea raportoare estimează că în ceea ce privește relația de afaceri, forma și maniera de executare a tranzacției, profilul de afaceri al clientului și alte circumstanțe cu privire la client, există sau poate exista un risc mare de spălare a banilor sau finanțare a terorismului.

Relațiile bancare corespunzătoare cu instituțiile de creditare din alte state

Articolul 26

Când se stabilește o relație bancară corespunzătoare cu o bancă sau altă instituție similară de creditare ce are un oficiu înregistrat în Uniunea Europeană sau înafara statelor incluse pe listă, entitatea raportoare va întreprinde verificarea prealabilă a

clientului în temeiul Articolului 10 din legea dată și va obține următoarele informații;

1) data de emitere și validitate a licenței pentru prestarea serviciilor bancare, denumirea și sediul al organului de stat competent, ce a eliberat licența;

2) descrierea procedurilor interne ce se referă la detectarea și prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului și, în particular, procedurile de verificare a clientului, determinând beneficiarii efectivi, raportarea informațiilor despre tranzacțiile și clienții suspicioși organelor competente, păstrarea registrelor, auditul intern și alte proceduri pe care banca sau instituția similară de creditare le-a stabilit pentru a preveni și detecta spălarea banilor și finanțarea terorismului;

3) descrierea organizației sistemice în domeniul detectării și prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului, aplicată unei țări terțe, unde banca sau altă instituție similară de creditare are un oficiu înregistrat sau unde este înregistrată;

4) o declarație în formă scrisă că banca sau altă instituție similară de creditare în statul unde are un oficiu înregistrat sau unde este înregistrată, sub supraveghere juridică și în conformitate cu legislația statului dat, va aplica regulile potrivite la detectarea și prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului;

5) o declarație în formă scrisă că banca sau altă instituție similară de creditare nu activează ca o bancă fantomă;

6) o declarație în formă scrisă că banca sau instituția similară de creditare nu a stabilit sau nu stabilește relații de afaceri sau nu execută tranzacții cu bănci fantome.

7) o declarație în formă scrisă că banca sau instituția similară de creditare, în ceea ce privește creanțele, este satisfăcută că instituția de creditare respondentă a verificat identitatea și a întreprins verificarea prealabilă a clienților cu acces direct la conturile corespondente și că poate să ofere date relevante din procedura CDD.

Entitatea raportoare va obține informații din paragraful 1 al prezentului Articol din registrele publice sau alte registre de date disponibile verificând documentele și fișierele prezentate de o bancă sau altă instituție de creditare similară că are un oficiu înregistrat înafara Uniunii Europene sau înafara statelor de pe listă.

Persoanele expuse politic

Articolul 27

Persoana fizică care deține sau a deținut în anul precedent o funcție de demnitate publică în Montenegro sau în altă țară sau internațional, inclusiv membrii imediați ai familiei sale și rudele apropiate, în contextul prezentei legi, va fi considerată o persoană expusă politic. Acestea vor fi:

1. președinții de state, prim-miniștri, miniștri și adjuncții lor sau asistenții lor, șefii administrațiilor de stat și autoritățile administrațiilor locale, precum și adjuncții sau asistenții lor și alți funcționari publici;

2. reprezentanți aleși ai autorităților legislative;

3. deținători de funcții în cele mai înalte oficii judiciare și constituționale;

4. membrii instituției de stat a auditorilor sau instituțiile supreme de audit, precum și consilierii băncilor centrale;

5. consuli, ambasadori și oficiali înalți din forțele armate și membrii organelor de gestionare și supraveghere ale întreprinderilor de stat cu capital majoritar.

Partenerul căsătorit sau necăsătorit și copiii născuți dintr-o relație matrimonială sau nematrimonială și partenerii lor căsătoriți sau necăsătoriți, părinții, frații și surorile

vor fi considerați membri imediați de familie ai persoanei menționate în paragraful 1 al prezentului Articol.

Rudele apropiate ale persoanei din paragraful 1 sunt considerate următoarele:

1. orice persoană fizică despre care se știe că deține o proprietate efectivă comună în entitatea juridică sau aranjamente legale sau orice altă relație strânsă de afaceri cu o persoană expusă politic;
2. orice persoană fizică care deține proprietatea unică într-o entitate juridică sau are stabilite relații de afaceri spre beneficiul persoanei expuse politic.

În cadrul verificării detaliate a clientului din paragraful 1 al prezentului Articol, adițional la identificarea din Articolul 10 din legea dată, entitatea raportoare va:

1. obține informații cu privire la fonduri și surse despre active ce reprezintă subiectul unei relații de afaceri sau tranzacții din documentele personale prezentate de un client, iar dacă informațiile prescrise nu pot fi obținute din documentele prezentate, acestea vor fi obținute direct din declarația în formă scrisă a clientului;
2. obține acordul în scris al persoanei responsabile înainte de stabilirea relației de afaceri cu clientul, și
3. după stabilirea unei relații de afaceri, va monitoriza cu o atenție deosebită tranzacțiile și alte activități de afaceri întreprinse cu o instituție de către o persoană expusă politic.

Entitatea raportoare, printr-un ordin intern, în conformitate cu directivele autorității de supraveghere competente, va determina procedura de identificare a persoanei expuse politic.

Lista persoanelor expuse politic din paragraful 1 al prezentului Articol va fi publicată pe pagina oficială a autorității administrative competente.

Verificarea identității clientului în absența acestuia

Articolul 28

Dacă clientul nu este prezent pe parcursul verificării identității, entitatea raportoare, în timpul verificării prealabile detaliate a clientului, suplimentar la măsurile descrise în Articolul 10 din legea dată, va întreprinde una sau mai multe măsuri adiționale, ca de exemplu:

- 1) va solicita documente adiționale, informații sau date în baza cărora poate verifica identitatea clientului;
- 2) va verifica documentele prezentate și va obține un certificat de la o instituție financiară sau o bancă ce efectuează operațiuni de plată că prima plată a clientului a fost efectuată din contul deținut la instituția financiară relevantă.

Tehnologii noi

Articolul 28a

Băncile și alte instituții financiare vor întreprinde măsuri și acțiuni să elimine riscurile spălării banilor ce ar putea apărea din elaborarea noilor tehnologii ce ar putea permite anonimatul (internet banking, distribuitor automat de numerar, banking prin telefon, etc.).

Băncile și alte instituții financiare vor adopta proceduri interne pentru prevenirea utilizării noilor tehnologii cu scopul de spălare a banilor și finanțării teroriste.

Verificarea simplificată a clientului

Articolul 29

Dacă nu există motive întemeiate de suspiciune de spălarea banilor sau finanțarea terorismului din partea clientului sau în legătură cu tranzacția din Articolul 9 paragraful 1 punctele 1 și 2 din legea dată, entitatea raportoare poate conduce o verificare simplificată a clientului ce este:

1. o entitate raportoare din Articolul 4 paragraful 2 punctele 1, 2, 4, 5, 6, 8 și 9 din legea dată sau altă instituție relevantă care are un oficiu înregistrat în UE sau în alt stat de pe lista țărilor ce aplică standardele internaționale AML/CFT de același nivel ca și standardele UE sau mai sus;
2. organul de stat sau entitatea de administrare locală și alte persoane juridice ce exercită funcții publice;
3. o organizație ale căror acțiuni sunt incluse în comerț pe o piață organizată sau la bursa de valori în statele membre ale UE sau alte state unde sunt aplicate standarde internaționale de același nivel ca și standardele din UE sau mai înalte.

Lista statelor din paragraful 1 al prezentului Articol va fi publicată pe pagina originală a autorității de administrație competentă.

Obținerea și verificarea datelor clienților

Articolul 30

Verificarea simplificată a clientului și monitorizarea menționată în Articolul 29 din legea dată va include obținerea informațiilor la:

1. stabilirea unei relații de afaceri, informații despre:
 - companie și sediul al persoanei juridice ce deschide sau din contul căreia se stabilește o relație de afaceri;
 - numele agentului sau persoanei autorizate ce stabilește o relație de afaceri pentru o persoană juridică, și
 - scopul, natura și data stabilirii relației de afaceri;
2. executarea tranzacțiilor din Articolul 9 paragraful 1 punctul 2 din legea dată:
 - compania și sediul al persoanei juridice, din numele căreia și din contul căreia se efectuează o tranzacție;
 - numele agentului sau persoanei autorizate ce conduce tranzacția pentru o persoană juridică;
 - data și timpul executării tranzacției;
 - suma tranzacției, valuta și procedura de executare a tranzacției, și
 - scopul tranzacției, numele și reședința permanentă sau compania și sediul al persoanei juridice cărei îi este intenționată tranzacția.

Entitatea raportoare va obține informațiile din paragraful 1 al prezentului Articol verificând originalele sau copiile certificate ale documentelor din RSPJ sau alt registru public relevant prezentat de un client sau prin verificare directă.

Dacă datele solicitate nu pot fi obținute conform procedurii menționate la paragraful 2

al prezentului Articol, datele lipse vor fi obținute din originalele sau copiile certificate ale actelor de identitate sau alte fișiere de afaceri prezentate de un client sau din declarația în formă scrisă a agentului sau persoanei autorizate.

Documentația din paragrafele 1, 2 și 3 a prezentului Articol nu trebuie să fie mai vechi de trei luni de la date emiterii.

Restricțiile de conducere a afacerilor cu un client

Articolul 31

Entitatea raportoare nu poate să deschidă, mențină un cont anonim pentru un client, un carnet de cecuri sau să ofere alte servicii (produs bancar) care poate indirect sau direct să mascheze identitatea clientului.

Interzicerea relațiilor de afaceri cu băncile fantome

Articolul 32

Entitatea raportoare nu poate deschide un cont de corespondență la o bancă ce activează sau poate activa ca bancă fantomă sau cu o altă instituție similară de creditare despre care se știe că permite băncilor fantome să folosească conturile sale.

7. Obligația de raportare

Articolul 33

Entitatea raportoare va oferi autorității administrative competente informații conform Articolului 71 punctele 1, 2, 3,4, 5, 9, 10, 11 și 12 despre orice tranzacție executată în numerar de cel puțin 15 000 euro imediat după și nu mai târziu de trei zile lucrătoare de la executarea tranzacției.

Entitatea raportoare va oferi informații din Articolul 71 din legea dată autorității administrative competente fără întârziere dacă există motive rezonabile de suspiciune a spălării banilor sau finanțării terorismului ce se referă la tranzacție (indiferent de suma și tipul) sau clientul înainte de executarea tranzacției și stabilirea termenului limită pentru executarea tranzacției. Declarația poate fi dată prin telefon, însă trebuie să fie trimisă și unei autorități administrative competente în formă scrisă nu mai târziu de următoarea zi de lucru de la ziua oferirii declarației.

Entitatea raportoare va oferi autorității administrative competente informații conform Articolului 71 din legea dată după executarea tranzacției dacă există suspiciunea spălării banilor sau finanțării terorismului cu privire la tranzacție (indiferent de sumă sau tip) sau client.

Dacă se considerată că o tranzacție reprezintă spălarea banilor sau finanțarea terorismului și dacă nu este posibil de suspendat această tranzacție sau dacă există probabilitatea ca eforturile de monitorizare a clientului implicat în activități

suspectate a fi legate de spălarea banilor sau finanțarea terorismului pot fi frustrate, entitățile raportoare vor notifica autoritatea administrației competente imediat după.

Obligația de la paragraful 2 al prezentului Articol se va referi la tranzacția raportată, indiferent dacă este executată mai târziu sau nu.

Procedura și cerințele de oferire a datelor din paragrafele 1 - 5 a prezentului Articol vor fi definite în mod mai special de minister.

Tranzacții neobișnuite

Articolul 33a

Entitatea raportoare va analiza toate tranzacțiile neobișnuit de mari care nu au scop economic aparent sau legal vizibil.

Constatările analizei din paragraful 1 al prezentului Articol vor fi înregistrate în formă scrisă de entitatea raportoare.

Entitatea raportoare va determina printr-un act intern criteriile proprii de recunoaștere a tranzacțiilor neobișnuite.

Directivile privind tranzacțiile ce sunt considerate neobișnuite vor fi stabilite de minister în baza opiniei profesionale a entității de administrare competente.

8. Aplicarea măsurilor de detectare și prevenire a spălării banilor și finanțării terorismului de angajați și companiile cu o cotă majoritară în statele străine

Articolul 34

Entitatea raportoare va asigura că măsurile de detectare și prevenire a spălării banilor și finanțării terorismului, definite de această lege, sunt aplicate în aceeași măsură de angajați sau companiile cu cotă majoritară în entitatea raportoare, a căror oficii sunt înregistrate în alt stat, dacă aceasta este în conformitate cu sistemul legislativ al statului în cauză.

Dacă regulamentul de stat nu prescrie implementarea măsurilor de detectare și prevenire spălării banilor sau finanțării terorismului în aceeași măsură definită prin prezenta lege, entitatea raportoare va informa imediat autoritatea de administrație competentă despre aceasta și va întreprinde măsuri de eliminare a riscului de spălare a banilor sau finanțării terorismului.

9. Desemnarea unui agent de conformitate și a adjunctului său. Întreprinderea acțiunilor de detectare și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului

Articolul 35

Entitatea raportoare va stabili și va aplica regulile adecvate cu privire la procedurile clientului de raportare, păstrare a datelor, control intern, analiza riscurilor, managementul riscurilor, managementul conformării și comunicare pentru a combate și preveni operațiile legate de spălarea banilor sau finanțarea terorismului.

Băncile, instituțiile de creditare și alte instituții financiare definite prin această lege vor ordona, conduce și supraveghea aplicarea regulilor din paragraful 1 al prezentului Articol în filialele și filialele la care întreprinderea deține o participare majoritară în țările terțe.

Entitățile raportoare care au mai mult de trei angajați vor desemna un agent de conformare și adjunctul său pentru activitățile de detectare și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului.

La entitățile raportoare ce au mai puțin de patru angajați, activitățile de detectare și prevenire a spălării banilor și finanțării terorismului vor fi întreprinse de un director sau alt agent de conformare.

Dacă entitatea raportoare din Articolul 4 paragraful 2 din legea dată nu desemnează un agent de conformare, reprezentantul autorizat sau altă persoană ce gestionează activitățile entităților raportoare sau persoana responsabilă a entității raportoare va desemna, în conformitate cu legea.

Cerințele față de agentul de conformare

Articolul 36

Activitățile agentului de conformare și adjunctul agentului de conformare din Articolul 35 din legea dată pot fi întreprinse de o persoană care îndeplinește cerințele determinate de actul general de sistematizare a funcțiilor, în particular inclusiv următoarele:

1. că ea/el este angajat permanent să îndeplinească sarcinile și îndatoririle în conformitate cu ordinul de sistematizare organizat să asigure îndeplinirea rapidă, calitativă și oportună a sarcinilor definite de prezenta lege și actele normative adoptate în baza legii date;
2. că el/ea are abilități profesionale să îndeplinească sarcinile de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului și are competențe profesionale de funcționare a entității raportoare în domeniile unde există riscul spălării banilor sau finanțării terorismului, și
3. el/ea nu a fost condamnat de un act criminal pentru care se oferă o pedeapsă mai lungă de șase luni și care îl face inadecvat să îndeplinească sarcinile de prevenire spălării banilor și finanțării terorismului.

Obligațiile agentului de conformare Articolul 37

Agentul de conformare menționat la Articolul 35 din legea dată va întreprinde următoarele acțiuni:

1. va avea grijă de stabilirea, funcționarea și dezvoltarea sistemului de detectare și prevenire a spălării banilor și finanțării teroriste;
2. va avea grijă de prezentarea datelor adecvate și oportune autorității administrative competente;
3. va iniția și participa la pregătirea și modificarea procedurilor operaționale și va pregăti ordinele interne ale entității raportoare ce se referă la prevenirea și detectarea spălării banilor și finanțării terorismului;
4. va coopera la pregătirea îndrumărilor de întreprindere a verificărilor cu privire la prevenirea spălării banilor și finanțarea terorismului;

5. va monitoriza și coordina activitatea entității raportoare la detectarea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;
6. va coopera la determinarea și dezvoltarea tehnologiilor informaționale de întreprindere a activităților de detectare și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului;
7. va lua inițiativa și va face propuneri autorităților administrative sau organului de conducere sau altui organ de management a entității raportoare de îmbunătățire a sistemului de detectare și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, și
8. va pregăti programe de instruire profesională și îmbunătățire a condițiilor de muncă la entitățile raportoare în domeniul de detectare și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului.

Agentul de conformare va fi direct responsabil în fața administrației sau altui organ de management sau entitatea raportoare și va fi separat funcțional și organizațional de alte părți organizaționale ale entității raportoare.

În cazul absenței acestuia sau inabilității de a-și îndeplini sarcinile, agentul de conformare va fi substituit de o persoană determinată prin ordin intern de entitatea raportoare (adjunctul agentului de conformare).

Condițiile de muncă ale agentului de conformare

Articolul 38

Entitatea raportoare va oferi agentului de conformare următoarele:

1. legătură funcțională a părților organizaționale cu agentul de conformare și va reglementa procedura de cooperare între unitățile organizaționale și obligațiile și responsabilitățile angajaților;
2. competențe adecvate pentru îndeplinirea eficientă a sarcinilor din Articolul 38 paragraful 1 din legea dată;
3. materiale adecvate și alte condiții de muncă;
4. spațiu și opțiuni tehnice adecvate ce asigură gradul potrivit de protecție a datelor confidențiale și informației pe care acesta le gestionează în legea dată;
5. suport informațional-tehnic adecvat ce permite monitorizarea continuă și de nădejde a activităților în domeniul de prevenire a spălării banilor și finanțării terorismului;
6. îmbunătățirea profesională permanentă cu privire la detectarea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, și
7. un adjunct în caz de absență de la lucru.

Organul de conducere într-o organizație va oferi agentului de conformare asistență și suport la îndeplinirea sarcinilor definite de prezenta lege și îl va informa despre faptele semnificative de detectare și prevenire a spălării banilor și finanțării terorismului.

Entitatea raportoare va oferi organului competent de administrare date personale a persoanei și denumirea poziției agentului de conformare, precum și a persoanei ce va substitui agentul în caz de absență sau inabilitatea de a-și îndeplini sarcinile, precum și va informa autoritatea administrativă competentă despre orice modificare a datelor, fără întârziere și nu mai târziu de 15 zile de la data modificării.

Instruirea și dezvoltarea profesională

Articolul 39

Entitatea raportoare, avocatul sau notarul vor asigura instruirea și dezvoltarea profesională a angajaților ce îndeplinesc sarcinile de detectare și prevenire a spălării banilor și finanțării terorismului.

Entitatea raportoare, avocatul sau notarul vor pregăti un program de instruire și dezvoltare profesională pentru persoanele din paragraful 1 al prezentului Articol nu mai târziu de sfârșitul primului trimestru al anului financiar.

10. Controlul intern

Articolul 40

Entitatea raportoare va asigura controlul intern permanent a activităților de detectare și prevenire a spălării banilor și finanțării terorismului.

Metoda de lucru a agentului de conformare, persoanei ce exercită controlul intern, păstrează și protejează datele, păstrează registrele și oferă instruire angajaților la entitatea raportoare, avocații, oficiile judiciare și cabinetele de avocatură (în continuare, avocatul), notarii, agențiile de revizie, auditorii independenți sau persoanele fizice ce oferă servicii de contabilitate și alte servicii similare vor fi în mod specific definite în regulamentul ministerului.

III SARCINILE ȘI OBLIGAȚIILE AVOCAȚILOR ȘI NOTARILOR

Sarcinile și obligațiile avocaților și notarilor Articolul 41

Avocatul sau notarul, în conformitate cu prezenta lege, va implementa măsuri de detectare și prevenire a spălării banilor și finanțării terorismului, dacă:

1. acesta asistă la planificarea și executarea tranzacțiilor pentru un client privind:
 - achiziționarea sau vânzarea imobilelor sau companiilor,
 - gestionarea banilor, acțiunilor sau altor bunuri ale clientului;
 - deschidere și gestionarea unui cont bancar, depozit de economii sau a unui cont de acțiuni;
 - colectarea fondurilor pentru fondarea, conducerea și gestionarea unei companii, și
 - fondarea, conducerea sau gestionarea unei instituții, fond, organizații sau altor companii cu forme similare de organizare.
2. acesta execută o tranzacție financiară sau o tranzacție legată de un imobil sau companie din numele și în favoarea unui client.

Verificarea clientului Articolul 42

În procesul de verificare a clientului pentru a stabili identitatea conform Articolului 9 paragraful 1 punctele 1 și 2 din legea dată, avocatul sau notarul va solicita informații conform Articolului 73 punctele 1, 2, 3, 4, 5, 6 și 11 din legea dată.

În procesul de verificare a clientului pentru a stabili identitatea conform Articolului 9 paragraful 2 din legea dată, avocatul sau notarul va solicita informații conform

Articolului 73 punctele 1, 2, 3, 4, 7, 8, 9, 10 și 11 ai prezentei legi.

În procesul de verificare prealabilă detaliată a clientului în conformitate cu Articolul 9 paragraful 1 punctele 3 și 4 din legea dată, avocatul sau notarul va solicita informații conform Articolului 73 punctele 12, 13 și 14 din legea dată.

Avocatul sau notarul vor stabili și verifica identitatea clientului sau agentului sau persoanei autorizate și vor solicita datele conform Articolului 73 punctele 1, 2 și 3 din legea dată verificând actul de identitate a clientului în prezența sa sau originalele sau copiile certificate ale documentelor din RSPJ sau alt registru public relevant ce nu trebuie să fie mai vechi de trei luni de la date emiterii.

Avocatul sau notarul va stabili beneficiarul efectiv al clientului ce este o persoană juridică sau o persoană juridică cu forme similare de organizare, va solicita datele conform Articolului 73 punctul 4 din legea dată, verificând originalele sau copiile certificate ale documentelor din RSPJ sau alt registru public relevant ce nu trebuie să fie mai vechi de trei luni de la data emiterii. Dacă datele solicitate nu pot fi obținute din registru, datele lipsă vor fi obținute prin verificarea originalelor și copiilor certificate ale documentației și altor documente oficiale prezentate de agentul persoanei juridice sau altă formă de organizare sau persoanei sale autorizate.

Avocatul sau notarul vor solicita datele lipsă din Articolul 73 din legea dată prin verificarea originalelor sau copiilor certificate ale documentelor și altor hârtii oficiale.

Dacă datele solicitate nu pot fi obținute conform procedurii stipulate în paragrafele 1, 2, 3, 4, 5 și 6 a prezentului Articol, datele lipsă altele decât datele menționate în Articolul 73 punctele 12, 13 și 14 din legea dată vor fi obținute direct din declarația în formă scrisă a clientului.

Raportarea privind clienții și tranzacțiile pentru care există motive de suspiciune a spălării banilor și finanțării terorismului

Articolul 43

Dacă avocatul sau notarul, la îndeplinirea sarcinilor din Articolul 41 punctul 2 din legea dată, decide că există motive întemeiate de suspiciune de spălarea banilor sau finanțarea terorismului cu privire la o tranzacție sau un client, acesta va informa autoritatea administrativă competentă înainte de executarea tranzacției, iar în raportul său va stabili termenul limită pentru executarea tranzacției. Informațiile pot fi oferite prin telefon, însă trebuie să fie expediate în formă scrisă organului administrativ competent nu mai târziu de ziua următoare după ziua de informare.

Obligația din paragraful 1 al prezentului Articol se va referi la tranzacțiile planificate, indiferent de faptul dacă tranzacția trebuie să fie executată mai târziu sau nu.

Dacă avocatul, cabinetul de avocatură sau notarial în cazurile specificate în punctele 1 și 2 ale prezentului Articol nu pot oferi informații din cauza naturii tranzacției, din cauză că aceasta nu a fost executată sau din cauza altor motive justificate, acesta va oferi date organului competente de administrare pe cât se poate de repede sau imediat ce ia cunoștință despre oricare motive întemeiate de suspiciunea spălării banilor sau finanțării terorismului și va justifica motivele de neactivare conform procedurii prescrise în paragrafele 1 și 2 a prezentului Articol.

Dacă clientul cere sfatul referitor la spălarea banilor sau finanțarea terorismului, avocatul sau notarul va informa fără întârziere autoritatea administrativă competentă.

Notarul va prezenta organului competent de administrare, o dată pe săptămână, copii certificate ale contractelor de vânzare în domeniul imobililor cu o valoare ce depășește 15,000 euro.

Avocatul, cabinetul de avocatură sau notarul va prezenta date conform Articolului 74 din legea dată organului competent de administrare în procedura definită prin regulamentul ministerului.

Excepții

Articolul 44

Prin derogare de la Articolul 43 paragrafele 1 și 2 din legea dată, avocatul nu trebuie să prezinte organului competent de administrare informații obținute de la un client sau informații despre un client la stabilirea funcției oficiale sau reprezentat în proceduri judiciare, ce include oferirea sfatului de propunere sau evitare.

La solicitarea datelor din Articolul 49 paragrafele 1 și 2 din legea dată de către autoritatea administrativă competentă, avocatul va prezenta fără întârziere, timp de 15 zile de la primirea solicitării, în formă scrisă, motivele din care cauză nu a acționat în conformitate cu solicitarea.

Avocatul nu este obligat să raporteze tranzacțiile efectuate în numerar conform Articolului 33 paragraful 1 din legea dată, numai dacă există motive rezonabile de a suspecta spălarea banilor sau finanțarea terorismului din tranzacția dată sau de către client.

IV LISTA DE INDICATORI PENTRU IDENTIFICAREA CLIENȚILOR ȘI TRANZACȚIILOR SUSPECTE

Aplicarea listei de indicatori Articolul 45

La stabilirea motivelor întemeiate de suspectare a spălării banilor și finanțării terorismului și altor circumstanțe ce duc la suspiciune, entitatea raportoare, avocatul sau notarul vor utiliza o listă de indicatori pentru a identifica clienții și tranzacțiile suspecte.

Lista de indicatori din paragraful 1 al prezentului Articol va fi publicată în încăperile entităților raportoare, a avocaților sau notarilor.

Definirea listei de indicatori Articolul 46

Lista de indicatori pentru identificarea clienților și tranzacțiilor suspecte va fi definită de minister în bază profesională pregătită de autoritatea administrativă competentă în cooperare cu alte organe competente.

V ÎNDATORIRILE ORGANULUI DE ADMINISTRARE

Sarcinile și obligațiile organului competent

Articolul 47

Activitățile administrative ce se referă la detectarea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului definite de prezenta lege și alte regulamente vor fi îndeplinite de un organ competent de administrare.

Prezentarea datelor, informațiilor și documentației organului competent de administrare din paragraful 1 al prezentului Articol va fi efectuată fără careva compensație, în conformitate cu prezenta lege.

Prezentarea informațiilor la solicitare

Articolul 48

Autoritatea administrativă competentă, după estimarea motivelor serioase de spălare a banilor sau finanțarea terorismului, poate solicita de la entitatea raportoare să ofere în particular, următoarele informații:

1. din registrele privind clienții și tranzacțiile, păstrate în baza Articolului 70 din legea dată;
2. cu privire la situația fondurilor și altor bunuri a unui client anumit la entitatea raportoare;
3. cu privire la fonduri și circulația activelor a unui client anumit la entitatea raportoare;
4. cu privire la relațiile de afaceri stabilite cu entitatea raportoare, și
5. informațiile primite sau păstrate de entitatea raportoare în baza legii.

În solicitarea menționată în paragraful 1 al prezentului Articol, autoritatea administrativă competentă va stipula de ce informații are nevoie, baza legală, scopul obținerii datelor și termenul limită pentru prestarea acestora.

Autoritatea administrativă competentă poate de asemenea să solicite prestarea datelor de la paragraful 1 al prezentului Articol despre persoanele pentru care este posibilă decizia că au cooperat sau participat în tranzacții sau afacerile persoanelor pentru care există motive întemeiate de suspiciune a spălării banilor sau finanțarea terorismului.

La solicitarea autorității competente de administrare în cazurile din paragrafele 1 și 2 a prezentului Articol, entitatea raportoare va oferi documentația pe care o păstrează.

Autoritatea administrativă competentă poate solicita entității raportoare să prezinte date, informații și documentație cu privire la activitățile întreprinse în conformitate cu prezenta lege, precum și orice alte date necesare pentru monitorizarea îndeplinirii obligațiilor definite de prezenta lege.

Entitatea raportoare va oferi date, informații și documentații din paragrafele 1, 2, 3, 4 și 5 a prezentului Articol autorității competente de administrare fără întârziere, și nu mai târziu de opt zile de la ziua primirii solicitării.

La solicitarea autorității competente de administrare de prezentarea a datelor, informațiilor și documentelor din paragrafele 1 - 5, entitatea raportoare, în cazurile când solicitarea este urgentă, va prezenta fără întârziere datele solicitate nu mai târziu de 24 ore de la primirea solicitării.

Autoritatea administrativă competentă poate, din cauza volumului de documente sau a motivelor de justificare, la solicitarea rezonabilă a entității raportoare, să prelungească termenul limită de la paragraful 2 al prezentului Articol sau să îndeplinească verificarea datelor la entitatea raportoare.

Solicitarea adresată unui avocat sau notar de prezentare a datelor cu privire la tranzacțiile sau persoanele suspecte

Articolul 49

Dacă autoritatea administrativă competentă estimează că există motive întemeiate de suspectare a spălării banilor sau finanțării terorismului, aceasta poate solicita de la un avocat sau un notar să prezinte date conform Articolul 48 din legea dată necesare pentru detectarea spălării banilor sau finanțării terorismului.

Autoritatea administrativă competentă va stabili solicitarea pentru datele necesare, baza juridică, scopul colectării datelor și termenul limită pentru prezentarea acestora.

Autoritatea administrativă competentă poate solicita prestarea datelor din paragraful 1 al prezentului Articol cu privire la persoanele despre care a conchis că au cooperat sau participat în tranzacții sau afaceri cu persoanele pentru care există motive de suspectare a spălării banilor sau finanțării terorismului.

Autoritatea administrativă competentă poate solicita de la un avocat sau notar să prezinte date, informații și documente cu privire la afacerile întreprinse, în conformitate cu prezenta lege, precum și alte date necesare pentru monitorizarea îndeplinirii obligațiilor definite de prezenta lege.

La considerația termenilor și procedurilor de prezentare a datelor conform paragrafelor 1, 2, 3 și 4 din legea dată se vor aplica prevederile Articolului 48 paragrafele 6 și 7 din legea dată.

Solicitarea adresată unei autorități de stat sau unui deținător de funcție publică pentru prezentarea datelor cu privire la tranzacțiile sau persoanele suspecte

Articolul 50

Dacă autoritatea administrativă competentă estimează că există motive întemeiate de suspiciune a spălării banilor sau finanțării terorismului, aceasta poate solicita de la autoritățile de stat sau deținătorilor de funcții publice să ofere date, informații și documente necesare pentru detectarea spălării banilor sau finanțării terorismului.

Autoritatea administrativă competentă va stabili în solicitarea datele ce trebuie oferite, baza juridică, scopul de selectare a datelor și termenul de prezentare a acestora.

Autoritatea administrativă competentă poate, de asemenea, solicita prestarea datelor din paragraful 1 al prezentului Articol cu privire la persoanele pentru care s-a stabilit că au cooperat sau participat în tranzacții sau afaceri cu persoane pentru care s-au stabilit motive întemeiate de suspectare a spălării banilor sau finanțării terorismului.

Autoritățile de stat și persoanele ce dețin funcții publice vor prezenta datele solicitate, informațiile și documentele autorității competente de administrare fără întârziere și nu mai târziu de opt zile de la primirea solicitării, sau vor oferi fără careva compensare, accesul electronic direct la datele și informațiile solicitate.

Ordinul de suspendare temporară a tranzacției Articolul 51

Autoritatea administrativă competentă poate suspenda temporar tranzacția printr-un ordin în formă scrisă timp de 72 de ore, dacă evaluează că există motive rezonabile de a suspecta spălarea banilor sau finanțarea terorismului și este obligată să înștiințeze fără întârziere autoritățile competente.

Dacă termenul limită menționat în paragraful dat expiră într-o zi nelucrătoare, autoritatea competentă de stat va emite un ordin de extindere a termenului limită cu încă 48 de ore.

Dacă din cauza naturii tranzacției sau metodei de executare a tranzacției sau din cauza altor circumstanțe în care este efectuată tranzacția este imposibil de stopat această tranzacție, se va da un ordin verbal, prin derogare de la paragraful 1 al prezentului Articol.

Persoana responsabilă a entității raportoare va face o însemnare că a primit ordinul verbal menționat în paragraful 1 al prezentului Articol.

Autoritatea administrativă competentă va da fără întârziere ordinul verbal în formă scrisă.

La primirea notificării de suspendare a tranzacției, autoritățile competente din paragraful 1 al prezentului Articol sunt obligate să acționeze urgent în conformitate cu obligațiile lor și timp de 72 ore de la începutul suspendării temporare a tranzacției și vor informa imediat autoritatea administrativă competentă.

Terminarea măsurilor pentru suspendarea temporară a tranzacției Articolul 52

Dacă autoritatea administrativă competentă, timp de 72 ore de la emiterea ordinului de suspendare temporară a tranzacției, estimează că nu există careva suspiciune de spălare de bani și finanțare a terorismului, va informa fără întârziere autoritățile competente și entitatea raportoare.

Dacă autoritatea competentă, timp de 72 ore nu ia măsuri conform Articolului 51 paragraful 5 din legea dată, entitatea raportoare va executa imediat tranzacția.

Solicitarea de monitorizare continuă a operațiunilor financiare ale clientului Articolul 53

Autoritatea administrativă competentă va solicita în formă scrisă de la entitatea raportoare efectuarea monitorizării continue a activității financiare a clientului, dacă există motive de suspiciune a spălării banilor sau finanțării terorismului sau a altor persoane care cooperează sau participă în tranzacții sau operațiuni unde există motive întemeiate de suspiciune spălarea banilor sau finanțarea terorismului și va determina termenul în care este obligată să informeze și ofere informațiile solicitate.

Entitatea raportoare va prezenta informații autorității competente de administrare cu privire la datele din paragraful 1 al prezentului Articol, înainte de îndeplinirea tranzacției sau încheierea afacerii și în raport va declara termenului limită în care trebuie să se efectueze tranzacția sau afacerea.

Dacă din cauza naturii tranzacției sau afacerii sau dacă din cauza altui motiv justificat, entitatea raportoare nu poate acționa în temeiul paragrafului 2 al prezentului Articol, aceasta va transmite informațiile autorității competente de administrare imediat ce are oportunitatea, însă nu mai târziu de următoarea zi de lucru de la ziua îndeplinirii tranzacției sau conducerii afacerii. Organizația va explica în raport motivele de ce nu a acționat în conformitate cu prevederile paragrafului 2 al prezentului Articol.

Monitorizarea continuă a tranzacțiilor din paragraful 1 al prezentului Articol nu va depăși 3 luni, iar dacă există motive rezonabile de suspiciune a spălării banilor și finanțării terorismului, aceasta va fi prelungită cu încă trei luni începând cu ziua prezentării solicitării din paragraful 1 al prezentului Articol.

Colectarea datelor la inițiativă Articolul 54

Dacă există careva dubii cu privire la o anumită tranzacție sau persoană că spală banii sau finanțează terorismul, autoritatea administrativă competentă va iniția, în baza unei inițiative justificate în formă scrisă a Instanței de Judecată, Procuraturii Generale, Inspectoratului de Poliție, Agenției Naționale de Securitate, Inspectoratului Fiscal, Serviciului Vamal, Centrului Anticorupție și a altor autorități competente de stat, procedura de obținere și analiză a datelor, informațiilor și documentarea cu scopul de a detecta și combate spălarea banilor și finanțării terorismului.

Inițiativa în formă scrisă din paragraful 1 al prezentului Articol va include motivele de suspectare a spălării banilor sau finanțarea terorismului, precum și argumentele și următoarele date:

1. numele și prenumele, data și locul nașterii, reședința permanentă a persoanei fizice, sau denumirea, adresa și sediul al persoanei suspiciunea spălării banilor sau finanțării terorismului;
2. datele cu privire la tranzacția suspectă de spălarea banilor sau finanțarea

terorismului (subiectul, suma, valuta, data sau perioada de executare a tranzacțiilor sau alte date cu privire la tranzacții);

Dacă inițiativa în formă scrisă din paragraful 1 al prezentului Articol nu este argumentată sau nu conține datele conform paragrafului 2 al prezentului Articol, autoritatea administrativă competentă va returna această declarație în formă scrisă inițiatorului pentru completare.

Dacă declarația în formă scrisă nu este completată timp de opt zile, sau dacă nu este justificată și nu conține informații fin paragraful 2 al prezentului Articol, autoritatea administrativă competentă va informa inițiatorul în formă scrisă că inițiativa nu este validă pentru a iniția procedura de colectare și procesare a datelor, stipulând motivele de nu a lua inițiativa în considerație și de a nu iniția procedura.

Notificarea cu privire la tranzacțiile suspecte Articolul 55

Dacă autoritatea administrativă competentă evaluează în baza datelor, informațiilor și documentelor obținute în conformitate cu prezenta lege că există motive întemeiate de suspiciune o tranzacție sau o persoană de spălarea banilor sau finanțarea terorismului, aceasta va informa autoritatea competentă în formă scrisă, prezentând documentele necesare despre motivele de suspectare.

În notificarea de la paragraful 1 al prezentului Articol, organul competent de administrare nu va stipula datele cu privire la entitatea raportoare și persoana angajată în instituție ce a anunțat datele, numai dacă există motive rezonabile de a suspecta că entitatea raportoare sau angajatul de la entitatea raportoare a comis o infracțiune de spălarea a banilor sau finanțarea a terorismului sau dacă aceste date sunt necesare pentru a stabili faptele în procedurile penale și dacă transferul acestor date este solicitat în formă scrisă de către instanța de judecată.

Informații despre alte infracțiuni Articolul 56

Dacă administrația, în baza datelor, informațiilor și documentației obținute în conformitate cu prezenta lege, estimează că există motive întemeiate de suspiciune o tranzacție sau o persoană comiterea altor infracțiuni ce sunt investigate din oficiu, aceasta va prezenta informațiile în formă scrisă autorității competente.

Informații și feedback

Articolul 57

După obținerea și analiza datelor, informațiilor și documentației ce se referă la tranzacții sau persoane pentru care există motive rezonabile de a suspecta spălarea banilor sau finanțarea terorismului sau stabilirea faptelor că acestea ar putea fi legate de spălarea banilor sau finanțarea terorismului, autoritatea administrativă competentă va înștiința în formă scrisă entitatea raportoare sau persoana care a prezentat inițiativa, dacă autoritatea administrativă competentă nu estimează că înștiințarea ar putea cauza efecte dăunătoare cursului și rezultatului procedurii.

Cooperarea internațională Articolul 58

Înainte de a prezenta datele personale autorității competente străine pentru prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului, autoritatea administrativă competentă va verifica dacă autoritatea competentă din străinătate căreia i-au fost expediate datele, deține un sistem de protecție a datelor cu caracter personal și dacă utilizează aceste date doar pentru scopul propus, dacă acordul internațional nu prevede altfel.

Autoritatea administrativă competentă poate concluda acorduri cu privire la date financiare și secrete, schimb de informații și documentație cu autoritățile competente din statele străine și organizațiile internaționale în conformitate cu acordul internațional semnat.

Solicitarea către autoritatea competentă din alt stat să prezinte date Articolul 59

Autoritatea administrativă competentă poate solicita în limita jurisdicției sale de la o autoritate competentă dintr-un stat străin, date, informații și documente necesare pentru detectarea și combaterea spălării banilor sau finanțării terorismului.

Autoritatea administrativă competentă poate folosi datele, informațiile și documentele obținute în conformitate cu paragraful 1 al prezentului Articol, doar în scopul stipulat de prezenta lege, fără aprobarea anterioară a autorității competente din statul străin de unde sunt obținute datele, nu le poate prezenta sau divulga nici o altei autorități, persoane fizice sau juridice sau să le utilizeze în alte scopuri decât cele stipulate de autoritățile competente comanditare.

Prezentarea datelor și informațiilor la solicitarea autorității competente din statul străin

Articolul 60

Autoritatea administrativă competentă poate prezenta datele, informațiile și documentația despre persoanele sau tranzacțiile care sunt suspectate de spălare de bani sau finanțarea terorismului la solicitarea autorității competente din statul străin pentru a preveni și combate spălarea banilor și finanțării terorismului, în baza acordurilor de reciprocitate.

Autoritatea administrativă competentă nu va acționa în conformitate cu solicitarea din paragraful 1 al prezentului Articol, dacă:

1. în baza faptelor și circumstanțelor, stipulate în solicitare, aceasta decide că nu există motive destule pentru a suspecta spălarea banilor sau finanțarea terorismului, și
2. prin prezentarea datelor se pune în pericol sau poate pune în pericol procedurile penale în Montenegro sau care de altfel pot afecta interesele procedurilor.

Autoritatea administrativă competentă va oferi informații în formă scrisă autorității competente ce a prezentat solicitatoarea despre motivele de respingere și va enumera motivele pentru respingere.

Autoritatea administrativă competentă poate determina condițiile și restricțiile de utilizare a datelor din paragraful 1 al prezentului Articol.

Prezentarea datelor din propria inițiativă autorității competente al unui stat

străin

Articolul 61

Autoritatea administrativă competentă poate din propria inițiativă prezenta date, informații și documentații despre un client sau tranzacție pentru care există motive întemeiate de suspiciune de spălarea banilor sau finanțarea terorismului obținute sau procesate în conformitate cu prevederile prezentei legi și pot prezenta date unei autorități competente dintr-un stat străin, în baza acordurilor de reciprocitate.

Autoritatea administrativă competentă, în procesul de prezentare din propria inițiativă a datelor, poate prescrie condiții și restricții în baza cărora o autoritate competentă străină de prevenire și combatere a spălării banilor sau finanțării terorismului, poate utiliza datele din paragraful 1 al prezentului Articol.

Suspendarea temporară a tranzacției la inițiativa autorității competente dintr-un stat străin

Articolul 62

Autoritatea administrativă competentă poate, în conformitate cu prezenta lege, în baza acordurilor de reciprocitate și în baza unei inițiative justificate în formă scrisă a unei autorități competente străine, în baza unui ordin în formă scrisă să suspende temporar tranzacția timp de 72 de ore.

Autoritatea administrativă competentă este obligată să aducă la cunoștința autorităților competente ordinul menționat în paragraful 1 al prezentului Articol.

Autoritatea administrativă competentă poate respinge inițiativa autorității competente din statul străin din paragraful 1 al prezentului Articol, dacă în baza faptelor și circumstanțelor, stabilește că motivele date nu constituie motive suficiente de a suspecta spălarea banilor și finanțarea terorismului și va informa în formă scrisă autoritatea ce a depus inițiativa, oferind justificarea pentru refuzul său.

Inițiativa de suspendare temporară a tranzacției adresată unei autorități competente străine

Articolul 63

Autoritatea administrativă competentă, în limita jurisdicției sale de prevenire și combatere spălării banilor și finanțării terorismului, poate adresa o inițiativă în formă scrisă unei autorități competente străine pentru a suspenda temporar tranzacția, dacă decide că există motive suficiente pentru a suspecta spălarea banilor sau finanțarea terorismului.

Prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului Articolul 64

Autoritatea administrativă competentă vor avea următoarele sarcini:

1. să inițieze modificări și schimbări la regulamentul privind prevenirea spălării banilor și finanțarea terorismului;
2. să participe la consolidarea și compilarea listei de indicatori pentru identificarea clienților și tranzacțiilor pentru care există motive întemeiate de suspiciune spălarea banilor și finanțării terorismului și să le prezinte persoanelor care

au responsabilități determinate prin prezenta lege;

3. să participe la instruirii și dezvoltări profesionale organizate pentru agenții de conformare a entităților raportoare și autoritățile de stat competente;

3a) să publice pe pagina sa oficială lista statelor ce aplică standarde internaționale în domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului ce sunt de standardul UE sau de un nivel mai înalt;

3b) să publice pe pagina sa oficială lista persoanelor expuse politic în țară;

4. să publice pe pagina sa oficială lista statelor care nu aplică standarde în domeniul de detectare și prevenire a spălării banilor și finanțării terorismului;

5. să pregătească și să publice recomandări sau îndrumări pentru implementarea unică din legea dată și regulamente adoptate în conformitate cu prezenta lege, la entitățile raportoare;

6. să publice date statistice cu privire la spălarea banilor și finanțarea terorismului (numărul de tranzacții suspecte raportate la FIU, monitorizarea acestor rapoarte și să indice numărul anual de cazuri investigate, numărul de persoane investigate, numărul de persoane condamnate pentru infracțiuni de spălarea banilor or finanțarea terorismului și câte proprietăți au fost înghețate, confiscate sau sustrase), cel puțin o dată pe an și să informeze corespunzător publicul despre fenomenul spălării banilor și finanțării terorismului.

Autoritatea administrativă competentă este obligată la solicitarea instanței de judecată sau a procurorului general să prezinte date, informații și documente disponibile în registrul de tranzacții, precum și despre persoanele ce sunt necesare în cazuri de urmărire penală, cu excepția informațiilor obținute în baza cooperării internaționale și pentru care nu a primit acordul de la autoritatea competentă din statul străin.

Raportarea Guvernului

Articolul 65

Autoritatea administrativă competentă va prezenta Guvernului un raport anual privind activitatea și situația curentă.

VI SARCINILE AUTORITĂȚILOR DE STAT

Serviciul Vamal

Articolul 66

Serviciul Vamal va prezenta datele sau va acorda acces electronic autorității competente de administrare despre transportarea banilor, cecurilor, acțiunilor, metalelor și pietrelor prețioase înafara frontierei statului, ce depășește valoarea sau suma de 10 000

euro sau mai mult, timp de 3 zile de la data transportării.

Autoritatea de administrare competentă în domeniul vamal va prezenta datele conform paragrafului 1 din legea dată autorității competente de transportare a banilor, cecurilor, acțiunilor, metalelor și pietrelor prețioase în valoarea sau în sumă mai mică de 10 000 euro, dacă există suspiciunea spălării banilor sau finanțării terorismului.

Comaniile de vămuirea și schimb

Articolul 67

Comaniile de schimb și vămuire, vor informa fără întârziere în formă scrisă autoritatea administrativă competentă, dacă pe parcursul procedurilor sale descoperă fapte ce indică spălarea banilor sau finanțarea terorismului.

Persoanele juridice din paragraful 1 al prezentului Articol, la solicitarea autorității competente de administrare și în conformitate cu prezenta lege, vor prezenta date, informații sau documente ce indică legătura posibilă cu spălarea banilor sau finanțarea terorismului.

Instanțele de judecată, procuratura generală și alte autorități de stat

Articolul 68

În scopul menținerii registrului unic privind spălarea banilor și finanțării terorismului, instanța de judecată, procuratura generală și alte autorități de stat vor prezenta informații autorității administrative competente despre încălcările și infracțiunile penale ce se referă la spălarea banilor și finanțării terorismului.

Autoritatea competentă de stat de la paragraful 1 al prezentului Articol va prezenta autorității competente de administrare, regulat și la solicitare, următoarele informații:

1. data aducerii acuzației penale;
2. numele, data nașterii și adresa sau denumirea companiei, sediul și reședința persoanei raportate;
3. natura infracțiunii penale, locul, timpul și procedura de întreprindere a activității care are elemente de infracțiune penală, și
4. infracțiuni penale anterioare, locul, timpul și procedura de întreprindere a activității care are elemente de infracțiune penală anterioară.

Procurorul general și instanțele competente, cel puțin o dată la șase luni, vor prezenta date autorității competente de administrare, despre:

1. numele, data nașterii și adresa sau sediul al companiei, adresa și reședința persoanei raportate sau a persoanei ce a depus cererea pentru protecție în cadrul unei încălcări, în conformitate cu legislația;
2. etapa procedurii penale și decizia finală;
3. elementele legale a naturii infracțiunii penale sau încălcării;

4. numele, data nașterii și adresa sau denumirea companiei, adresa sau denumirea companiei, adresa și reședința persoanei pentru care este comandată solicitarea temporară pentru sustragere a activelor achiziționate ilegal sau confiscarea temporară;
5. data emiterii și validitatea ordinului de sustragere temporară a activelor procurate ilegal sau confiscare temporară;
6. suma activelor sau valoarea bunurilor ce se referă la solicitarea temporară de înlăturare a activelor achiziționate ilegal sau confiscarea temporară;
7. data emiterii ordinului cu privire la confiscarea activelor și banilor; și
8. suma activelor confiscate sau valoarea bunurilor înlăturate.

Raportarea cu privire la observații și măsuri întreprinse

Articolul 69

O dată pe an, dar nu mai târziu de sfârșitul lunii ianuarie în anul curent, autoritățile competente de stat vor informa autoritatea administrativă competentă despre observațiile sale și măsurile întreprinse cu privire la tranzacțiile suspicioase de spălarea banilor sau finanțarea terorismului, în conformitate cu prezenta lege.

VII REGISTRE, SALVAREA ȘI PROTECȚIA DATELOR

Păstrarea registrelor și conținutul registrelor păstrate de entitatea raportoare

Articolul 70

Entitățile raportoare vor:

1. păstra registre privind clienții, afacerile și tranzacțiile din Articolul 9 din legea dată;
2. păstra registre în conformitate cu Articolul 33 din legea dată.

Conținutul registrelor entității raportoare

Articolul 71

Registrelor din Articolul 71 din legea dată vor păstra și procesa următoarele date:

1. denumirea companiei, adresa, sediul companiei, adresa, sediul companiei și numărul de identificare personală ce stabilește relații de afaceri sau execută tranzacții sau persoană juridică pentru care este stabilită afacerea sau executată tranzacția;
2. numele, adresa reședinței permanente sau temporare, data și locul nașterii și codul fiscal al reprezentantului sau persoanei autorizate ce conduce afacerea pentru o persoană juridică sau altă persoană juridică ce stabilește o relație de afaceri sau execută tranzacția, numărul, tipul și denumirea autorității ce a emis documente cu caracter personal.

3. numele, adresa reședinței permanente și temporare, data și locul nașterii și codul personal al persoanei autorizate care solicită sau execută tranzacția pentru un consumator, precum și numărul, tipul și denumirea organului competent ce a eliberat actele de identitate;
4. numele, adresa reședinței permanente și temporare, data și locul nașterii și codul personal a persoanei fizică sau codul personal al reprezentantului său, antreprenorul sau persoana fizică care întreprinde activități și care creează o relație de afacere sau execută tranzacția sau persoana fizică pentru care este stabilită o relație de afaceri sau o tranzacție executată, precum și denumirea, tipul și numărul organului competent ce a eliberat actul de identitate;
5. numele, adresa și codul personal, dacă există, al unui antreprenor sau persoana fizică ce întreprinde activități de afaceri;
6. numele, adresa reședinței permanente sau temporare, data și locul nașterii persoanei fizice ce intră într-un cazinou sau accesează căsuța de depozitare;
7. scopul și natura presupusă a relației de afaceri, inclusiv informații despre afacerile clientului;
8. data de crearea a relațiilor de afaceri sau data și timpul intrării în cazinou sau accesarea căsuței de depozitare;
9. data și timpul de executare a tranzacției;
10. suma tranzacției și valuta străină în care este executată tranzacția;
11. scopul tranzacției, denumirea și adresa reședinței permanente sau temporare, sediul companiei și reședința persoanei pentru care este intenționată tranzacția;
12. metoda de executare a tranzacției;
13. datele privind activele și sursele de venit ce sunt sau vor constitui subiectul tranzacției sau relației de afaceri;
14. motivele de suspectare a spălării banilor;
15. numele, adresa reședinței permanente sau temporare, data și locul nașterii beneficiarului efectiv - persoană juridică sau în cazul stipulat în Articolul 19 paragraful 2 punctul 2 din legea dată, datele despre categoria persoanei din numele căreia este stabilită relația și funcționează persoana juridică sau persoană juridică străină similară, și
16. denumirea persoanei juridice și numele persoanei, adresa reședinței permanente sau temporare, data și locul nașterii și codul fiscal.

Conținutul registrelor avocaților sau notarilor

Articolul 72

Avocatul sau notarul vor păstra următoarele:

1. registre privind clienții, relațiile de afaceri și tranzacțiile conform Articolului 9 din legea dată, și
2. registre privind datele din Articolul 43 paragraful 1 din legea dată.

Conținutul registrelor avocaților sau notarilor

Articolul 73

În registrele din Articolul 73 din legea dată se vor păstra și procesa următoarele date:

1. numele, adresa reședinței permanente, data și locul nașterii a antreprenorului și persoanei fizice ce conduce afacerea sau denumirea companiei, sediul companiei, adresa și codul de identificare al persoanei juridice sau a antreprenorului pentru care avocatul sau notarul prestează servicii juridice;
2. numele, adresa reședinței permanente, data și locul nașterii agentului care stabilește relații de afaceri sau execută o tranzacție pentru persoana din punctul 1 al prezentului Articol;
3. numele, adresa reședinței permanente, data și locul nașterii agentului ce execută tranzacția pentru persoana din punctul 1 al prezentului Articol,
4. datele din Articolul 72 din legea dată cu privire la persoana juridică pentru care avocatul sau notarul prestează servicii juridice;
5. scopul și natura presupusă a relației de afaceri, inclusiv informații despre afacerile clientului;
6. datele despre relația de afaceri încheiată;
7. datele despre tranzacția executată;
8. suma tranzacției și valuta străină în care este executată tranzacția;
9. scopul tranzacției și numele persoanei, reședința permanentă sau denumirea companiei și reședința persoanei pentru care este intenționată tranzacția;
10. metoda de executare a tranzacției;
11. datele cu privire la active și sursele de venit ce constituie subiectul tranzacției sau relației de afaceri;
12. numele, adresa reședinței permanente sau denumirea companiei și reședința persoanei despre care se suspectă că efectuează spălarea banilor și finanțării terorismului (suma, valuta străină sau perioada de timp pentru executarea tranzacției);
13. date despre tranzacția pentru care există motiv rezonabil de a suspecta spălarea banilor sau finanțarea terorismului (suma, valuta străină sau perioada de timp pentru executarea tranzacției);
14. dacă există motive rezonabile de a suspecta spălarea banilor sau finanțarea terorismului.

Registrele păstrate de serviciul vamal

Articolul 74

Serviciul vamal va păstra următoarele registre:

1. privind transportul raportat și neraportat de bani, cecuri, acțiuni, metale și pietre prețioase prin trecerea frontierei de stat, în sumă și valoare de 10 000 euro sau mai mult, și
2. privind transportul sau intenția de a transporta bani, cecuri, acțiuni, metale și pietre prețioase prin trecerea frontierei de stat, în sumă și valoare mai mică de 10 000 euro, dacă există motive pentru a suspecta spălarea banilor sau finanțarea terorismului.

Conținutul registrelor Serviciului Vamal

Articolul 75

În registrele din Articolul 74 din legea dată se vor păstra și procesa următoarele date:

1. numele, adresa reședinței permanente, data și locul nașterii și naționalitatea persoanei fizice ce transportă sau intenționează să transporte bunurile descrise în Articolul 74 din legea dată, prin trecerea frontierei;
2. compania, adresa și sediul persoanei juridice sau numele persoanei responsabile, adresa reședinței permanente, naționalitatea persoanei fizice pentru care sunt transportate bunurile din Articolul 74 din legea dată peste hotarele statului;
3. numele, adresa reședinței permanente și naționalitatea persoanei fizice, sau denumirea companiei, adresa și sediul persoanei juridice care primește numerarul;
4. suma, valuta și tipul de numerar transportat peste hotarele țării;
5. sursa și scopul utilizării numerarului transportat peste hotarele țării;
6. locul, data și timpul de trecere sau încercarea de a trece frontiera de stat; și
7. motivele pentru suspectarea spălării banilor sau finanțării terorismului.

Adițional la datele din paragraful 1 al prezentului Articol, registrele menționate la Articolul 74 punctul 2 din legea dată, se vor păstra date despre transferul de numerar raportat Serviciului Vamal.

Registrele păstrate de autoritatea administrativă competentă

Articolul 76

Autoritatea administrativă competentă va ține următoarele registre și statistici:

1. persoane și tranzacții din Articolul 33 din legea dată;
2. persoane și tranzacții din Articolul 43 paragraful 1 din legea dată;
3. inițiative primite din Articolul 54 din legea dată;
4. notificări și informații din conform Articolelor 55 și 56 din legea dată;
5. solicitări internaționale conform Articolelor 59 și 60 din legea dată, și
6. infracțiuni penale și încălcări menționate la Articolul 68 din legea dată.

Conținutul registrelor păstrate de autoritatea administrativă competentă

Articolul 77

În registrele de date cu privire la persoane și tranzacții din Articolul 33 din legea dată, datele menționate în Articolul 71 din legea dată sunt păstrate și procesate pentru suspendarea temporară a tranzacției menționate în Articolul 51 din legea dată.

În registrele de date cu privire la persoane și tranzacții din Articolul 43 paragraful 1 din legea dată, datele menționate în Articolul 71 din legea dată sunt păstrate și procesate pentru suspendarea temporară a tranzacției.

În registrele de date din Articolul 76 punctul 3 din legea dată, se păstrează și să procesează următoarele date:

1. numele, data și locul nașterii, adresa reședinței permanente sau denumirea companiei, adresa și sediul persoanei care este suspectată de spălarea banilor și finanțarea terorismului;
2. datele cu privire la tranzacția care se suspectează de spălarea banilor sau finanțarea terorismului (suma, valuta, data sau perioada executării tranzacției);

3. motivele pentru suspectarea spălării banilor sau finanțării terorismului

În registrele din Articolul 76 punctul 4 din legea dată, următoarele date vor fi păstrate și procesate:

1. numele, data și locul nașterii, adresa reședinței permanente sau denumirea companiei și sediul persoanei pentru care autoritatea administrativă competentă a transmis notificarea sau informațiile;
2. datele cu privire la tranzacție, pentru care există motive întemeiate de suspiciune spălarea banilor sau finanțarea terorismului (suma, valuta, data sau perioada executării tranzacției);
3. informații despre amenzi anterioare;
4. informații cu privire la autoritatea ce primește notificarea sau informațiile.

În registrele din Articolul 76 punctul 5 din legea dată, următoarele date vor fi păstrate și procesate:

1. numele, data și locul nașterii, adresa reședinței permanente sau companiei, adresa și sediul persoanei la care se referă;
2. denumirea statului și autorității solicitante sau a autorității care a depus cererea.

În registrele din Articolul 76 punctul 6 din legea dată, următoarele date vor fi păstrate și procesate:

1. numele, data și locul nașterii, adresa reședinței permanente, sau compania, adresa și sediul persoanelor pentru care sunt oferite datele;
2. denumirea statului și denumirea autorității la care sunt prezentate datele.

Conținutul registrelor privind non-rezidenții

Articolul 78

În registrele de date din Articolul 78 din legea dată nu se vor înregistra datele despre numărul de identificare personală, codul de identificare pentru non-rezidenți, dacă legea nu prevede altfel.

Registrele cu privire la accesul organelor de supraveghere la date, informații și documente

Articolul 79

Entitatea raportoare, avocatul sau notarul vor ține registre separate privind accesul organelor de supraveghere menționate în Articolul 86 din legea dată la datele, informațiile și documentele din Articolul 80 din legea dată.

În registrele de date din paragraful 1 al prezentului Articol, se păstrează și procesează următoarele date:

1. denumirea organului de supraveghere;
2. numele funcționarului autorizat ce verifică datele;
3. data și timpul verificării datelor.

Entitatea raportoare, avocatul sau notarul vor informa autoritatea competentă nu mai târziu de 3 zile de la finalizarea verificării despre orice acces a organelor de supraveghere din Articolul 86 din legea dată la datele din paragraful 1 al prezentului Articol.

2. Protecția datelor Interzicerea prezentării informațiilor

Articolul 80

Entitățile ce raportează și angajații entității raportoare, membrii organelor autorizate, de supraveghere sau gestionare sau alte persoane pentru care datele din Articolul 71 din legea dată au fost disponibile nu pot fi divulgate unui client sau unei persoane terțe:

1. datele, informațiile sau documentele cu privire la client sau tranzacție din Articolul 33 paragraful 2, 3 și 4, Articolul 43 paragraful 1, Articolul 48 paragraful 1, 2 și 3, Articolul 49 paragraful 1 și 2 din legea dată vor fi transmise autorității competente de administrare;
2. autoritatea administrativă competentă în baza Articolului 51 din legea dată care a suspendat temporar tranzacția sau în conformitate cu care a dat instrucțiuni entității raportoare;
3. autoritatea administrativă competentă în baza Articolul 53 din legea dată a solicitat supravegherea obișnuită a afacerilor financiare ale clientului;
4. împotriva clientului sau a unei părți terțe este inițiat sau trebuie de inițiat urmărirea pentru suspiciunea de spălare de bani sau finanțarea terorismului.

Încercarea de a împiedica un client să se implice într-o activitate ilegală nu înseamnă divulgare în sensul paragrafului 1 al prezentului Articol.

Informații cu privire la faptele din paragraful 1 al prezentului Articol, rapoarte cu privire la tranzacțiile suspecte, precum și alte date, informații și documente colectate de autoritatea administrativă competentă în conformitate cu prezenta lege vor primi nivel potrivit de confidențialitate și nu vor fi divulgate părților terțe.

Autoritatea administrativă competentă nu este obligată să confirme sau să infirme existența datelor confidențiale.

Decizia de a ridica statutul de confidențialitate din paragraful 3 al prezentului Articol va fi luată de persoana autorizată din cadrul autorității competente de administrare în conformitate cu legea privind secretul datelor.

Interzicerea oferirii informațiilor din paragraful 1 al prezentului Articol nu se va aplica:

1. datelor, informațiilor și documentelor care, în conformitate cu prezenta lege, au fost obținute și păstrate de entitatea raportoare și sunt necesare pentru stabilirea faptelor în procedurile penale, iar prezentarea acestor date în formă scrisă este solicitată sau decretată de o instanță de judecată competentă; și
2. datele de la punctul 1 al prezentului Articol, dacă este cerut de către organul de supraveghere din Articolul 86 din legea dată pentru motive de implementare a prevederilor prezentei legi și regulamentele adoptate în baza legii date.

Excepția de la principul de păstrare a confidențialității Articolul 81

Pe parcursul procesului de prezentare a datelor, informațiilor și documentelor administrației, în conformitate cu prezenta lege, obligația de protejare a secretului comercial, secretului bancar, profesional și de stat nu se va aplica entității raportoare, unei organizații cu autorizație publică, organelor de stat, instanțelor de judecată, avocaților sau notarilor și angajaților lor.

Entitatea raportoare, avocatul sau notarul și angajații lor nu vor fi răspunzători pentru daunele cauzate clienților săi sau persoanelor terțe, dacă aceasta sunt în conformitate

cu prezenta lege:

1. prestarea datelor, informațiilor și documentelor privind clienții săi autorității competente de administrare;
2. obținerea și procesarea datelor, informațiilor și documentelor despre clienții săi;
3. executarea unui ordin administrativ privind suspendarea temporară a tranzacției, și
4. executarea unei solicitări administrative cu privire la monitorizare obișnuită a afacerilor financiare ale clientului.

Angajații entității raportoare, ai avocaților sau notarilor nu vor fi disciplinați sau trași la răspundere pentru încălcarea obligației de a păstra secretul datelor, dacă:

1. ei prezintă date, informații și documente autorității competente de administrare, în conformitate cu prevederile prezentei legi
2. ei procesează datele, informațiile și documentele obținute în conformitate cu prezenta lege pentru a evalua clientul și tranzacția pentru care există dubii de spălarea banilor și finanțarea terorismului.

Utilizarea datelor primite Articolul 82

Autoritatea administrativă competentă, organele de stat și barierele autorităților publice, entitatea raportoare sau notarii și angajații lor sunt obligați să folosească datele, informațiile și documentele pe care le-au primit doar în scopurile propuse.

Păstrarea registrelor Articolul 83

Entitatea raportoare va păstra registre în baza Articolelor 9, 14, 15, 16, 17, 18, 19, 20, 21, 22, 23, 26, 27 și 30 din legea dată și documentele relevante timp de zece ani de la finalizarea relației de afaceri, tranzacției executate, intrării clientului într-o încăpere unde sunt organizate jocuri de noroc sau accesul la căsuța de depozitare.

Entitatea raportoare va păstra datele și documentele de suport ale persoanelor autorizate și adjuncții lor, instruirii profesionale ale angajaților și va aplica măsurile controlului intern conform Articolelor 35, 39 și 40 din legea dată timp de patru ani de la eliberarea persoanei autorizate și a adjunctului său sau de la finalizarea instruirii profesionale și a controlului intern.

Avocatul sau notarul va păstra datele prestate în baza Articolul 42 paragraful 1 din legea dată și documentele relevante timp de zece ani de la verificarea identității clientului.

Avocatul sau notarul va păstra datele și documentele de suport privind instruirea profesională a angajaților timp de patru ani de la finalizarea instruirii.

Păstrarea registrelor de către Serviciul Vamal

Articolul 84

Serviciul vamal va păstra datele din registrele menționate în Articolul 75 din legea dată timp de 11 ani de la data obținerii, care vor fi distruse după data expirării.

Păstrarea registrelor de către autoritatea administrativă competentă

Articolul 85

Autoritatea administrativă competentă vă păstra datele și informațiile din registre în conformitate cu prevederile prezentei legi timp de 11 ani de la data obținerii, iar după expirare, acestea vor fi distruse.

Autoritatea administrativă competentă nu va informa persoana despre informațiile și datele ce le deține și care se referă nemijlocit la persoana dată înainte de expirarea perioadei de 10 ani de la obținerea datelor respective.

Persoana menționată în paragraful 2 al prezentului Articol va avea dreptul să verifice datele sale personale după expirarea a 10 ani de la obținerea datelor.

VIII

SUPRAVEGHEREA

Articolul 86

Supravegherea implementării prezentei legi și a regulamentelor adoptate în baza legii date, în cadrul jurisdicției date se va întreprinde de:

1. Banca Centrală a Montenegro cu privire la entitățile raportoare din Articolul 4 paragraful 1 punctele 1, 2, 3,10 și 13;
2. Agenția de Telecomunicații și Servicii Poștale cu privire la entitatea raportoare din Articolul 4 paragraful 1 punctul 4;
3. Comisia pentru valori imobiliare cu privire la entitatea raportoare din Articolul 4 paragraful 1 punctele 5, 6 și 7;
4. Agenția de Supraveghere a Asigurărilor cu privire la entitățile raportoare din Articolul 4 paragraful 1 punctul 8;
5. Organul de administrare competent pentru jocurile de noroc prin intermediul unui funcționar autorizat, în conformitate cu legea ce definește controlul și inspecție la entitățile raportoare din Articolul 4 paragraful 1 punctul 9;
6. Autoritatea fiscală cu privire la entitățile raportoare din Articolul 4 paragraful 1 punctul 11;
7. Ministerul Finanțelor cu privire la entitatea raportoare din Articolul 4 paragraful 1 punctul 12;
- 7a) Asociația Avocaților din Montenegro cu privire la avocați și cabinetele de avocatură;
- 7b) Camera Notarilor cu privire la notari;
8. Autoritatea competentă de prevenire spălării banilor și finanțării terorismului prin intermediul unui funcționar public autorizat, în conformitate cu legea ce definește controlul și inspecția la entitățile raportoare din Articolul 4 paragraful 1 punctele 14 și 15.

Autoritățile din paragraful 1 punctele 1-8 al prezentului Articol, înainte de conducerea inspecției, vor informa și se vor consulta cu autoritățile competente referitor la activitățile de supraveghere pe care le planifică să le întreprindă și dacă este necesar, vor coordona și armoniza activitățile lor în timpul supravegherii implementării prezentei legi.

Articolul 87

Dacă un funcționar public autorizat al autorității competente de prevenire a spălării banilor și finanțării terorismului descoperă în procesul de inspecție și control al entității raportoare motive întemeiate de suspiciune comiterea unei infracțiuni penale de spălare a banilor sau finanțare a terorismului sau altă infracțiune conform Articolului 56 din legea dată, acesta poate sustrage documentele de la entitatea raportoare pe care le prezintă autorității administrative competente.

Articolul 88

Dacă autoritatea administrativă competentă de prevenire a spălării banilor și finanțării terorismului, în procesul examinării cazului, descoperă motive întemeiate de suspiciune de comitere a unei infracțiuni penale din Articolul 56 din legea dată, aceasta va prezenta altor organe competente datele, informațiile și alte documente ce demonstrează infracțiunea.

Articolul 89

Organele de la Articolul 86 din legea dată vor informa organul administrativ competent despre măsurile luate în procesul de supraveghere, în conformitate cu prezenta lege timp de 8 zile de la data luării măsurilor respective.

Autoritatea administrativă competentă va ține registre privind măsurile și organele din paragraful 1 al prezentului Articol.

Dacă autoritățile de supraveghere din Articolul 86 din legea dată, pe parcursul inspecției, estimează că o tranzacție sau persoană este suspectă de spălarea banilor sau finanțarea terorismului sau dacă stabilește faptele că acestea se referă la spălarea banilor sau finanțarea terorismului, acestea vor informa imediat și fără întârziere autoritatea administrativă competentă.

Articolul 90

La depunerea cererii de începere a procedurii penale din cauza acționării contrar prevederilor din legea dată, organul administrativ competent va informa organul de supraveghere competent sau Asociația Avocaților când aceste cereri sunt depuse împotriva unui avocat.

IX PROCEDURA DE URMĂRIRE PENALĂ

Articolul 91

Articolul dat este exclus. (Monitorul Oficial al Republicii Montenegro , Nr.14/12)

X NORME DE SANȚIONARE

Articolul 92

Persoana juridică va fi amendată pentru încălcări în suma de la 2 500 la 20 000 euro în următoarele cazuri:

1. dacă nu efectuează analiza riscurilor sau nu efectuează evaluarea riscurilor pentru anumite grupuri sau tipuri de clienți, relații de afaceri, tranzacții sau bunuri (Articolul 8);
2. dacă nu ia măsurile corespunzătoare conform Articolului 10 din legea dată atunci când stabilește o relație de afaceri cu un client (Articolul 9 paragraful 1 punctul 1);
3. dacă nu ia măsurile corespunzătoare conform Articolului 10 din legea dată când execută una sau mai multe tranzacții conexe în sumă de 15 000 sau mai mare (Articolul 9 paragraful 1 punctul 2);
4. dacă nu ia măsurile corespunzătoare conform Articolului 10 din legea dată, atunci când este pusă la îndoială acuratețea datelor de identitate a clientului (Articolul 9 paragraful 1 punctul 3);
5. dacă nu ia măsurile corespunzătoare conform Articolului 10 din legea dată, atunci când există suspiciunea de spălarea banilor sau finanțarea terorismului cu privire la o tranzacție sau un client (Articolul 9 paragraful 1 punctul 4);
6. dacă stabilește o relație de afaceri cu un client care a fost supus anterior măsurilor prescrise în Articolul 10 paragraful 1 punctele 1 și 2 din legea dată (Articolul 11 paragraful 1);
7. dacă efectuează tranzacții fără a întreprinde măsurile precise (Articolul 12);
8. dacă nu determină și nu verifică identitatea persoanei fizice sau a reprezentantului său juridic, antreprenorului sau a persoanei fizice ce desfășoară activități de afaceri, a persoanei juridice, a agentului persoanei juridice, a persoanei autorizate și a beneficiarului efectiv a persoanei juridice sau a altei persoane juridice străină, sau dacă nu obține datele prescrise sau dacă nu le obține în maniera prescrisă sau dacă nu obține o copie verificată în formă scrisă a aprobării pentru reprezentanță (Articolele 14, 15, 16, 17 și 20);

9. dacă determină și verifică identitatea clientului folosind certificatul calificat necorespunzător (Articolul 14 paragraful 5);
10. dacă nu determină și verifică identitatea clientului când acesta intră în încăperile unde sunt organizate jocuri de noroc sau când clientul se duce la cutia de depozit sau dacă nu oferă date prescrise sau dacă nu le obține conform procedurii prescrise (Articolul 18);
11. nu acționează în conformitate cu prevederile Articolului 21;
12. nu acționează în conformitate cu prevederile Articolului 26;
13. nu obține date despre sursele de proveniență a fondurilor și bunurilor care fac obiectul unei relații de afaceri sau a unei tranzacții din documentele de identitate sau alte documente prezentate de către client, iar dacă datele solicitate nu pot fi obținute din documentele prezentate, acestea vor fi obținute direct din declarația în formă scrisă a clientului (Articolul 27 paragraful 4 punctul 1);
14. dacă nu obține acordul scris al persoanei responsabile înainte de a stabili o relație de afaceri cu un client (Articolul 27 paragraful 4 punctul 2);
15. dacă după stabilirea relației de afaceri, nu monitorizează atent tranzacțiile și alte activități de afaceri desfășurate la instituție de către o persoană expusă politic (Articolul 27 paragraful 4 punctul 3);
16. dacă nu aplică una sau mai multe măsuri adiționale din Articolul 28 din legea dată în cadrul procesului de verificare prealabilă detaliată a clientului;
17. dacă conduce verificarea prealabilă simplificată a clientului în contravenție cu Articolul 29 din legea dată;
18. dacă în procesul de verificare prealabilă simplificată a clientului, nu a obținut datele despre client conform procedurii descrise (Articolul 30);
19. dacă deschide, emite sau păstrează conturi anonime, parole codate sau parolele clientului sau prestează alte servicii (produse bancare) ce ascunde direct sau indirect identitatea clientului (Articolul 31);
20. dacă stabilește sau continue relații de corespondență cu o bancă care desfășoară sau poate desfășura activități cu o bancă fantomă sau alte instituții de creditare similare ce permite băncilor fantome să folosească conturile sale (Articolul 32);
21. dacă nu oferă datele prescrise autorității administrative competente până la termenul stabilit prin lege, dacă există suspiciunea de spălarea banilor sau finanțarea terorismului cu privire la o tranzacție sau o tranzacție anunțată sau un client (Articolul 33);

22. dacă nu oferă în perioada și procedura prescrisă organului administrativ competent datele solicitate, informațiile și documentele când există suspiciunea de spălarea banilor sau finanțarea terorismului cu privire la o tranzacție sau o persoană (Articolul 48);

23. dacă nu acționează în conformitate cu prevederile Articolului 51 și Articolului 62 paragraful 1 din legea dată;

24. dacă nu acționează conform solicitării autorității administrative competentă cu privire la monitorizarea curentă a activităților financiare ale unui client anume (Articolul 53 paragrafele 1, 2 și 3).

Persoana responsabilă din entitatea legală și persoană fizică vor fi amendate în sumă de 300 – 2 000 euro pentru încălcările din paragraful 1 al prezentului Articol.

Antreprenorul va fi amendat în sumă de 500 – 6 000 pentru încălcările din paragraful 1 al prezentului Articol.

Articolul 93

Persoană juridică va fi amendată în sumă de la 2 500 la 15 000 pentru încălcări:

1. dacă nu efectuează identificarea clientului (Articolul 10);

2. dacă nu definește în actele sale interne procedurile de întreprindere a măsurilor prescrise (Articolul 10) din legea dată;

3. dacă nu obține informații corecte și complete despre inițiatorul plăților în virament și dacă nu le introduce în formularul sau mesajul privind plățile prin virament a fondurilor transmise sau primite în valuta ce constituie obiectul plății prin virament (Articolul 12a paragraful 1 punctul);

4. dacă nu refuză transferul fondurilor, dacă datele inițiatorului nu sunt complete sau dacă nu necesită suplimentarea datelor într-o perioadă scurtă de timp (Articolul 12a paragraful 3 punctul).

5. dacă nu monitorizează activitățile de afaceri ale clientului (Articolul 22 paragraful 1);

6. dacă nu întreprinde controlul anual repetat a persoanei juridice străine sau dacă nu obține datele prescrise sau dacă nu obține datele solicitate în maniera prescrisă (Articolul 23);

7. dacă nu definește persoane expuse politic conform procedurilor stabilite în actele interne (Articolul 27 paragraful 5);

8. dacă nu întreprinde măsuri și acțiuni de eliminare a riscurilor de spălarea banilor ce pot apărea din tehnologiile de dezvoltare noi (Articolul 28a paragraful 1);

9. dacă nu adoptă procedurile interne de prevenire a folosirii tehnologiilor noi cu scopul de a spăla banii și a finanța terorismului (Articolul 28a paragraful 2);

10. dacă nu prezintă autorității administrative competente, în perioada limită prescrisă, datele solicitate cu privire la o tranzacție executată în numerar și în sumă de cel puțin 15 000 euro în numerar (Articolul 33 paragraful 1);

11. dacă nu asigură efectuarea măsurilor de detectare și prevenire a spălării banilor și finanțării terorismului, definite de prezenta lege, de către angajații sau majorității companiei sale cu reședința într-o țară străină (Articolul 34 paragraful 1);

12. dacă nu desemnează un agent de conformare și adjunctul său pentru a desfășura afaceri și întreprinde sarcinile de detectare și prevenire a spălării banilor și finanțării terorismului (Articolul 35 paragrafele 3 și 4);

13. dacă nu oferă agentului de conformare condițiile corespunzătoare conform Articolului 38 din legea dată;

14. dacă nu ține registre și documente în conformitate cu Articolul 83 din legea dată;

Persoana responsabilă a entității legale și persoană fizică vor fi amendate în sumă de la 300 – 1 000 euro pentru încălcările din paragraful 1 al prezentului Articol.

Antreprenorul va fi amendat în sumă de 500 – 6 000 euro pentru încălcările din paragraful 1 al prezentului Articol.

Articolul 94

Persoană juridică va fi amendată în sumă de la 1 000 – 6 000 euro pentru încălcări:

1. dacă nu monitorizează activitățile de afaceri ale clientului în conformitate cu Articolul 22 paragraful 2 din legea dată;

2. dacă nu analizează toate tranzacțiile neobișnuit de largi care nu au careva scop economic sau juridic și dacă nu înregistrează rezultatele analizei în formă scrisă (Articolul 33a paragrafele 1 și 2);

3. dacă nu elaborează lista sa internă de criterii de recunoaștere a tranzacțiilor neobișnuite (Articolul 33a paragraful 3);

4. dacă nu informează autoritatea administrativă competentă și dacă nu întreprinde măsurile corespunzătoare pentru eliminarea riscului de spălare a banilor sau finanțare a terorismului (Articolul 34 punctul 2);

5. dacă nu se asigură că activitățile unui agent de conformare sunt desfășurate de o persoană ce îndeplinește cerințele prescrise (Articolul 36);
6. dacă nu prezintă autorității administrative competente, în perioada prescrisă, datele cu privire la numele și funcția agentului de conformare și a agentului său, precum și informații despre orice schimbare a acestor informații (Articolul 38 paragraful 3);
7. dacă nu asigură instruire profesională obișnuită și instruire avansată pentru angajații care desfășoară activități de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului în conformitate cu prezenta lege (Articolul 39 paragraful 1);
8. dacă nu pregătește programul pentru instruirii de dezvoltare profesională și instruirii avansate pentru detectarea și prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului în perioada prescrisă (Articolul 39 paragraful 2);
9. dacă nu asigură controlul intern continuu a activităților desfășurate de detectare și prevenire a spălării banilor și finanțării terorismului, în temeiul acestei legi (Articolul 40);
10. dacă nu folosește lista de indicatori din Articolul 45 paragraful 1 din legea dată la stabilirea suspiciunii spălării banilor și finanțării terorismului și altor circumstanțe relevante;
11. dacă nu păstrează registrele și documentele agentului de conformare și a adjunctului său, registre privind instruirea avansată a angajaților și măsurile întreprinse pentru auditul intern conform Articolelor 35, 39 și 40 din legea dată timp de patru ani de la eliberarea agentului de conformare și a adjunctului său, completarea instruirii avansate și finalizarea auditului intern (Articolul 83 paragraful 2).

Persoana responsabilă din cadrul entității legale și persoană fizică vor fi amendate în sumă de la 200 – 1 000 euro pentru încălcările din paragraful 1 al prezentului Articol.

Antreprenorul va fi amendat în sumă de la 500 la 3 000 euro pentru încălcările din paragraful 1 al prezentului Articol.

Articolul 95

Persoana înregistrată pentru certificatul electronic calificat va fi amendată în sumă de la 3 000 - 20 000 euro pentru încălcări, dacă nu prezintă o copie a actelor de identitate și alte documente ce sunt folosite pentru a determina și verifica identitatea clientului la solicitarea entității raportoare (Articolul 14 paragraful 4).

Persoana responsabilă a entității legale înregistrată pentru un certificat electronic calificat va fi amendată în sumă de la 300 la 3 000 euro pentru încălcările menționate în paragraful 1 al prezentului Articol.

Articolul 96

Avocatul sau notarul vor fi amendați în sumă de 3 000 – 20 000 euro pentru încălcări în următoarele cazuri:

1. el/ea nu a acționat în conformitate cu prevederile din Articolul 21,
2. în cadrul verificării clientului, el/ea nu a obținut toate informațiile prescrise în temeiul prezentei legi (Articolul 42 paragrafele 1, 2 și 3);
3. el/ea nu a identificat și verificat clientul sau reprezentantul său sau persoana autorizată sau dacă nu a obținut datele solicitate conform procedurii prescrise (Articolul 42 paragraful 4, 6 și 7);
4. el/ea nu a informat autoritatea administrativă competentă, în perioada prescrisă și conform procedurii prescrise că există suspiciunea spălării banilor și finanțării terorismului în ce privește o tranzacție sau o tranzacție intenționată sau o persoană anumită (Articolul 43 paragraful 1, 2 și 3);
5. el/ea nu a informat autoritatea administrativă competentă că clientul a cerut sfaturi cu privire la spălarea banilor și finanțarea terorismului (Articolul 43 paragraful 4);
6. el/ea nu a prezentat autorității administrative competente copii certificate ale contractelor de vânzare cu privire la vânzarea unui imobil în sumă ce depășește 15 000 euro (Articolul 43 paragraful 5);
7. el/ea nu a informat autoritatea administrativă competentă despre tranzacțiile în numerar conform Articolului 33 paragraful 1 din legea dată, când există suspiciunea de spălarea banilor sau finanțarea terorismului în ceea ce privește o tranzacție sau un client (Articolul 44 paragraful 3);
8. el/ea nu a desemnat un agent de conformare sau adjunctul său pentru îndeplinirea anumitor sarcini de detectarea și prevenirea spălării banilor sau finanțării terorismului, definite de prezenta lege și actele normative adoptate în baza legii date (Articolul 35 paragrafele 3 și 4 cu privire la Articolul 41 paragraful 1);
9. el/ea nu desemnează agentul de conformare cu puteri corespunzătoare, nu oferă condiții și asistență la desfășurarea activității și efectuarea sarcinilor (Articolul 38 paragraful 1 și 2 cu privire la Articolul 41 paragraful 1);
10. el/ea nu identifică beneficiarul efectiv al clientului care este persoană juridică sau are altă formă similară de organizare a persoanei juridice străine, sau dacă nu obține datele solicitate sau dacă nu le obține într-o manieră prescrisă (Articolul 42 paragrafele 5 și 7);

11. el/ea nu prezintă autorității administrative competente, în perioada limită și conform procedurii oficiale, datele, informațiile și documentele din Articolul 49 paragraful 4 din legea dată;
12. el/ea nu se asigură că activitățile agentului de conformare și a adjunctului său sunt întreprinse de o persoană care întrunește cerințele prescrise (Articolul 36 cu privire la Articolul 41 paragraful 1);
13. el/ea nu prezintă autorității administrative competente, în perioada prescrisă și conform procedurii oficiale, datele despre numele persoanei și denumirea poziției a agentului de conformare și a adjunctului său, precum și informații despre orice modificare a datelor respective (Articolul 38 paragraful 3 cu privire la Articolul 41 paragraful 1);
14. el/ea nu organizează instruirii profesionale obișnuite și instruirii avansate pentru angajații implicați în activitățile de detectare și prevenire a spălării banilor și finanțării terorismului, în temeiul prezentei legi (Articolul 39 paragraful 1 cu privire la Articolul 41 paragraful 1);
15. el/ea nu pregătește programul de dezvoltare profesională și instruire avansată pentru detectarea și prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului în perioada prescrisă (Articolul 39 paragraful 2 cu privire la Articolul 41 paragraful 1);
16. el/ea nu asigură controlul intern continuu a activităților de detectare și prevenire a spălării banilor și finanțării terorismului, în temeiul prezentei legi (Articolul 40 cu privire la Articolul 41 paragraful 1);
17. el/ea nu prezintă autorității administrative competente motivele din care cauză nu a acționat în conformitate cu solicitarea acesteia sau dacă nu le prezintă în perioada prescrisă (Articolul 44 paragraful 2);
18. el/ea nu folosește lista de indicatori din Articolul 45 paragraful 1, când stabilește suspiciunea spălării banilor și finanțării terorismului și alte circumstanțe relevante;
19. el/ea nu păstrează datele obținute în baza Articolului 42 paragraful 1 din legea dată și documentele relevante timp de 10 ani de la identificarea și verificarea clientului (Articolul 83 paragraful 3);
20. el/ea nu păstrează datele și documentele despre instruirea avansată a angajaților timp de 4 ani de la finalizarea instruirii (Articolul 83 paragraful 4).

Articolul 96a

În cazul unei încălcări extrem de serioase sau repetate din Articolele 92 - 96 din legea dată, se va impune interzicerea desfășurării afacerilor de către persoană juridică până la doi ani. Interzicerea de a desfășura afaceri poate fi impusă și persoanei responsabile și persoanei fizice până la doi ani.

XI. PREVEDERI TRANZITORII ȘI FINALE

Articolul 97

Regulamentul privind implementarea legii date va fi adoptat timp de șase luni de la data de intrare în vigoare a prezentei legi.

Până la intrare în vigoare a regulamentului din paragraful 1 al prezentului Articol, se va implementa regulamentul în vigoare în baza Legii privind prevenirea spălării banilor (Monitorul Oficial al Republicii Montenegro, Nr. 55/03, 58/03 și 17/05), dacă nu este în contradicție cu prezenta lege.

Articolul 97a

Regulamentul privind implementarea legii date va fi adoptat timp de șase luni de la data intrării în vigoare a prezentei legi.

Articolul 97b

Entitățile raportoare vor armoniza activitățile lor de afaceri cu prevederile Articolelor 12a, 28a și 33a din legea dată timp de douăsprezece luni de la data intrării în vigoare a legii date.

Articolul 98

Garanții vor armoniza activitățile de afaceri cu prevederile din legea dată timp de șase luni de la data efectivă a regulamentului din Articolul 97 din legea dată.

Articolul 99

Procedurile începute în conformitate cu Legea cu privire la prevenirea spălării banilor (Monitorul Oficial al Republicii Montenegro, Nr. 55/03, 58/03 și 17/05) vor continua în conformitate cu prevederile din legea dată, dacă favorizează partea în procesul de urmărire penală.

Articolul 100

Legea cu privire la prevenirea spălării banilor (Monitorul Oficial al Republicii Montenegro, Nr. 55/03, 58/03 și 17/05) va fi abrogată la data efectivă a legii date.

Articolul 101

Prezenta lege va intra în vigoare în opt zile de la publicarea sa în Monitorul Oficial al Republicii Montenegro.

SU- SK Nr. 01-518/10

Podgorica, 29 noiembrie 2007 Parlamentul Republicii Montenegro, Președinte
Ranko Krivokapić, m.p.