Anexa nr.2

**PROGRAM PENTRU PREVENIREA ȘI COMBATEREA SPĂLĂRII BANILOR ȘI FINANȚĂRII TERORISMULUI**

Prezentul Program a fost elaborat în conformitate cu prevederile art. 13 al Legii nr. 308 din  22.12.2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, care prevede obligația persoanelor fizice și juridice care practică activități cu metale prețioase și pietre prețioase de a elabora și aproba un *Program propriu pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, care va conține cel putin politici, metode, practici, proceduri scrise, măsuri de control intern și reguli scrise pentru prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului.*

**I. Actele utilizate la elaborarea programului**

1. Legea nr. 308 din din  22.12.2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

2. Metodologia privind identificarea activităților şi tranzacțiilor suspecte de spălare a banilor şi finanţare a terorismului aprobata prin HG nr. 496 din 25.05.2018.

3. Ordin nr. 9-A din 20.08.2018 cu privire la aprobarea Instrucțiunii privind măsurile de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului în domeniul metalelor prețioase și pietrelor prețioase.

4. Ordin nr. 15 din 08.06.2018 cu privire la aprobarea Ghidului privind indentificarea si raportarea activităților sau tranzacțiilor suspecte de spălare a banilor.

5. Ordin nr. 17 din 08.06.2018 cu privire la aprobarea Ghidului privind indentificarea si raportarea activităților sau tranzacțiilor suspecte de finanțare a terorsimului.

6. Ordin nr. 18 din 08.06.2018 cu privire la aprobarea Instrucțiunilor cu privire la raportarea activităților sau tranzacțiilor care cad sub incidența Legii nr. 308 din 22.12.2017.

**II.Necesitatea elaborării și importanța**

**procedurilor conținute în Program**

Prezenta Politica are drept obiectiv prevenirea şi combaterea acţiunilor de spălare a banilor şi finanţare a terorismului de către clienţii entităților raportoare din domeniul metalelor prețioase și pietrelor prețioase și instituie măsuri de prevenire şi de combatere a spălării banilor şi a finanţării terorismului. Scopul final al Politicii este apărarea drepturilor şi intereselor legitime ale persoanelor fizice şi juridice, precum şi ale statului.

In conformitate cu prevederile Legii nr 308 din 22.12.2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finantării terorismului, Entitatea, în calitate de instituție raportoare a elaborat și a pus în aplicare prezentul Program.

Procedurile conținute în Program au menirea de a ajuta entitățile raportoare din domeniul metalelor prețioase și pietrelor prețioase să indentifice tranzacțiile suspecte, în cadrul exercitării activității sale de fabricare, achiziționare, comercializare a articolelor din metale prețioase și pietre prețioase, conform prevederilor “Ghidului privind indentificarea și raportarea activitaților sau tranzacțiilor suspecte de finanțare a terorsimului”, a “Ghidului privind indentificarea și raportarea activitaților sau tranzacțiilor suspecte de spălare a banilor” și a îndeplini obligațiunile sale de raportare conform prevederilor “Instructiunilor cu privire la raportarea activitaților sau tranzacțiilor care cad sub incidența Legii nr. 308 din 22.12.2017”.

**III. Scopul și domeniul de aplicare a Programului**

Scopul general al misiunii de prevenire și combatere a spălarii banilor este de a institui la nivel de entitate raportoare a  măsurilor de prevenire și de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului, care să contribuie la asigurarea securității statului si sa excluda posibilitatea implicarii entităților raportoare din domeniul metalelor prețioase și pietrelor prețioase în asemenea tranzacții care au elemente ale infracțiunii de spălare a banilor și/sau de finanțare a terorsimului.

Programul conține un sir de proceduri şi alte reguli, inclusiv reguli de cunoaştere a clientului, care promovează normele de etică şi profesionalism în domeniul metalelor și pietrelor prețioase şi care previn utilizarea acestor bunuri în scopul spălării banilor sau finanţării terorismului, sau proliferarea armelor de distrugere în masa în mod intenţionat sau nu, de către elementele criminale.

Acest Program urmează să asigure realizarea activității entităților raportoare într-un mod sigur şi prudent astfel incit, utilizind metodologia bazata pe risc, si a ghidurilor de indentificare a activitatilor si tranzactiilor suspecte de spalare a banilor si finanțarea terorsimului, persoanele responsabile din cadrul entității să poata raporta în timp util SPCSB informația relevantă cu privire la posible riscuri de spălare a banilor și/sau finanțare a terorsimului.

**IV. Noțiuni generale utilizate în Program**

În sensul prezentului Program următoarele noţiuni semnifica:

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

***activitate sau tranzactie suspectă***– activitate sau tranzactie cu bunuri sau bunuri ilicite, inclusiv cu mijloace financiare și fonduri, despre care entitatea raportoare cunoaște sau indică temei rezonabil de suspiciune că actiunile de spălare a banilor, infractiunile asociate acestora, actiunile de finantare a terorismului și a proliferării armelor de distrugere în masă sînt în curs de pregătire, de tentativă, de realizare ori sînt deja realizate;

***beneficiar efectiv*** – persoană fizică ce detine sau controlează în ultimă instantă o persoană fizică sau juridică ori beneficiar al unei societăti de investitii sau administrator al societătii de investitii, ori persoană în al cărei nume se desfășoară o activitate sau se realizează o tranzactie și/sau care detine, direct sau indirect, dreptul de proprietate sau controlul asupra a cel putin 25% din actiuni sau din dreptul de vot al persoanei juridice ori asupra bunurilor aflate în administrare fiduciară;

***client*** – persoană fizică sau juridică care este în procesul stabilirii unei relatii de afaceri sau deja a stabilit o relatie de afaceri cu entitatea raportoare ori a beneficiat sau beneficiază de serviciile entitătii raportoare;

***finantare a terorismului***– actiuni stabilite la art. 279 din Codul penal și în tratatele internationale la care Republica Moldova este parte;

***organ de autoreglementare cu functii de supraveghere***– entitate cu statut de personalitate juridică care reprezintă membrii unei profesii și care are un rol în reglementarea acestora, în realizarea anumitor functii de supraveghere sau de monitorizare și în asigurarea punerii în aplicare a normelor în privinta acestora;

***persoane asociate persoanelor expuse politic***– persoane fizice cunoscute ca fiind, împreună cu o persoană expusă politic, beneficiari efectivi ai unei persoane juridice sau angajati în relatii comune de afaceri, precum și persoane fizice cunoscute ca fiind singurii beneficiari efectivi ai unei persoane juridice despre care se știe că a fost înfiintată în beneficiul de facto al persoanei expuse politic;

***persoane expuse politic*** – persoane fizice care exercită sau care au exercitat pe parcursul ultimului an functii publice importante la nivel national și/sau international, precum și membri ai organelor de conducere ale partidelor politice;

***relatie de afaceri***– relatie profesională sau comercială legată de activitătile profesionale ale entitătilor raportoare și ale persoanelor reglementate de prezenta lege și despre care, la momentul stabilirii contactului, se consideră că va fi de o anumită durată;  
     ***spălare a banilor*** – actiuni stabilite la art. 243 din Codul penal și în tratatele internationale la care Republica Moldova este parte;

***tranzactie*** – actiuni bazate pe întelegerea prealabilă între două sau mai multe părti, prin care se transferă, se lichidează, se transformă, se plasează bunuri sau se realizează circulatia lor;

***tranzactie complexă și neordinară*** – tranzactie realizată printr-o singură operatiune sau prin mai multe operatiuni care nu corespund activitătii ordinare și/sau nu sînt proprii genului de activitate a clientului;

***tranzactie ocazională***– tranzactie realizată printr-o singură operatiune sau prin mai multe operatiuni, de către una sau mai multe persoane fizice sau juridice, în lipsa unei relatii de afaceri cu entitatea raportoare.

**V. Modul de apreciere a activităților și tranzacțiilor suspecte**

**de spălare a banilor și finanțare a terorismului**

Entitatea raportoare din domeniul metalelor prețioase și pietrelor prețioase întreprinde acțiuni privind identificarea și evaluarea riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului în domeniul propriu de activitate, ținînd cont de evaluarea riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului la nivel național, precum și de criteriile și factorii stabiliți de organele cu funcții de supraveghere. Rezultatele evaluării în domeniul propriu de activitate a riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului se aprobă și se actualizează periodic de entitatea iar la cerere se va prezintă Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor sau organelor cu funcții de supraveghere a entităților raportoare.

Entitatea raportoare, în urma rezultatelor evaluării riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului, utilizează abordarea bazată pe risc pentru ca acțiunile de prevenire și diminuare a spălării banilor și finanțării terorismului să fie proporționale cu riscurile de spălare a banilor și de finanțare a terorismului identificate în domeniul propriu de activitate.

Entitatea raportoare asigură implementarea abordării bazate pe risc prin aprobarea procedurii de identificare, evaluare, monitorizare, gestionare și diminuare a riscului de spălare a banilor și de finanțare a terorismului.

Entitatea raportoare aplică măsurile de precauție stabilind amploarea lor în funcție de client, riscul de spălare a banilor și de finanțare a terorismului identificat, țară (jurisdicție), relația de afaceri, bun, serviciu sau tranzacție, rețeaua de distribuție.

Entitatea raportoare aplică măsuri de precauție simplificată privind clienții la identificarea riscurilor reduse de spălare a banilor și de finanțare a terorismului. La identificarea riscurilor sporite de spălare a banilor și de finanțare a terorismului, acestea aplică măsuri de precauție sporită privind clienții.

În procesul de evaluare a riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului, entitatea raportoare utilizează diferite variabile aferente domeniului de activitate, inclusiv mărimea tranzacțiilor efectuate de client (costul bijuteriior din metale prețioase), frecvența și durata relației de afaceri.

Prin urmare, entitatea raportoare va monitoriza activitatea clientului prin prisma următoarelor riscuri:

* riscul geografic – la stabilirea riscurilor asociate jurisdicțiilor şi zonelor geografice entitatea raportoare vor ţine cont de:

– zona/jurisdicţia în care clientul sau beneficiarul efectiv este înregistrat;

– zona/jurisdicţia unde clientul sau beneficiarul efectiv activează;

– zona/jurisdicţia cu care clientul sau beneficiarul efectiv are relaţii de afaceri.

* riscul de client – persoane reprezentate prin împuterniciți, persoane expuse politic, persoane ce efectuează tranzacţii aparent lipsite de sens economic;
* riscul de produs – expunerea unui produs economico-financiar riscului de spălarea de bani sau de finanţare a terorismului.
* riscul de tranzacţii – sensibilitatea unor operaţiuni determinate de factori interni sau externi sau operaţiuni pentru care se foloseşte cu preponderenţă numerarul, operaţiuni repetate cu sume sub limita de raportare.

Pentru efectuarea unei evaluări adecvate a riscurilor şi a vulnerabilităţilor faţă de acţiunile de spălare a banilor şi de finanţare a terorismului entitatea raportoare va utiliza diferite surse de informaţie: naţionale, internaţionale, publice, private etc.

Evaluarea riscurilor de spălare a banilor şi de finanţare a terorismului presupune implementarea de către entitatea raportoare a următoarelor acțiuni:

1) elaborarea regulilor privind cunoaşterea clientului;

2) monitorizarea continuă a relaţiei de afaceri cu clientul şi a activităţilor, tranzacţiilor acestuia;  
3) raportarea activităţilor sau tranzacţiilor suspecte;

4) instruirea continuă a angajaţilor.

Deasemenea entitățile rportoare vor folosi indicii prezentati în *Ghidul privind identificarea activităţilor sau tranzacţiilor suspecte de spălare a banilor* pentru identificarea potențialelor riscuri de spălare a banilor și de finanţare a terorismului și vor raporta SPCSB doar acele tranzactii care prezinta un risc real de spălare a banilor şi de finanţare a terorismului.

Caracterul suspect al activităţilor şi tranzacţiilor se stabilește în baza criteriilor obiective şi subiective, conform standardelor internaționale și celor naționale în domeniu, fiind determinat de modul neobişnuit în care se efectuează tranzacţiile în corelare cu indicatorii pe bază de risc, raportat la activităţile curente și la procedurile de cunoaştere a clientului.

Entitatea raportoare identifică activităţile şi tranzacțiile suspecte în conformitate cu prevederile Ghidului privind identificarea activităţilor sau tranzacţiilor suspecte de spălare a banilor, pe care le raportează în modul stabilit Serviciului Prevenirea şi Combaterea Spălării Banilor. Deasemenea se va acorda o atenţie sporită tranzacţiilor complexe şi neordinare, care nu au o vizibilă justificare economică sau legală.

La identificarea clientului şi a tranzacţiilor, entitatea raportoare va utiliza date statistice privind diferiţi indicatori ce atestă anumite tendințe de spălare a banilor și de finanțare a terorismului, inclusiv în funcţie de anumite caracteristici (zona geografică, vîrstă), rapoartele relevante, alte informații plasate pe paginile web ale autorităţilor cu funcţii de supraveghere, autorităţilor publice şi ale altor persoane juridice, ale surselor  mass-media.

La evaluarea riscurilor, entitatea raportoare acordă o atenţie sporită activităţilor şi tranzacţiilor cu clienţii din localitățile din stînga Nistrului și municipiul Bender.

**VI. Politica de prevenire și combatere a**

**spălării banilor și finanțării terorismului**

Politicile de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismuluisunt emise cu scopul de a asigura desfasurarea activitatii entitatății raportoare în conformitate cu obligatiile legale naționale și internaționale în vigoare în ceea ce priveste prevenirea spălarii banilor și finanțării terorismului, asigurarea respectării practicilor prudente, sănătoase și în scopul de a promova standarde înalte de etica și profesionalism și de a preveni utilizarea entitatății raportoare, intenționat sau făra intenție, în desfașurarea unor activitați criminale de catre clientii acesteia.

**Principii generale**

Politica defineste elementele și măsurile ce vor fi luate în considerare de angajații entitatății raportoare, în scopul de a identifica, cuantifica și diminua riscul de spălare a banilor sau finanțare a terorismului. Persoana responsabila pentru implementarea si supravegherea aplicarii acestei politici este Administratorul entitatății raportoare. Deasemenea Administratorul poarta răspundere pentru testarea conformității entitatății raportoare cu politicile, controalele interne și procedurile implementate.

**Cunoasterea și acceptarea clientelei**

Procesul de cunoastere a clientelei este o parte importanța a procesului de prevenire și combatere a spalarii banilor.

Entitatea raportoare aplică măsuri de identificare a clientului, beneficiarului efectiv pentru toți clienții, atît pentru cei noi, cît și pentru cei existenți. Identificarea clienților și a beneficiarilor efectivi trebuie efectuată, de regulă, în următoarele cazuri:

1) la efectuarea tuturor tipurilor de tranzacţii neordinare;

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

3) când există suspiciuni privind veridicitatea și precizia datelor de identificare obținute anterior.

La stabilirea unor relații de afaceri entitatea raportoare, prin procedeele elaborate, va colecta informația despre client pentru a obține cel puțin următoarele informații:

1) În cazul clientului – persoană fizică:  
 a) numele, prenumele şi patronimicul, după caz;  
 b) data şi locul naşterii;  
 c) numărul de identificare sau alţi indici unici conţinuţi într-un act de identitate oficial neexpirat, care conţine fotografia titularului (ca exemplu: paşaport, buletin de identitate, permisul de şedere eliberat de autorităţile împuternicite ale Republicii Moldova, alte acte de identitate);  
 d) adresa de domiciliu şi/sau reşedinţă;  
 e) numărul de telefon, fax, adresa de poştă electronică (în cazul în care există);  
 f) cetăţenia;  
 g) ocupaţia ori natura activităţii proprii;  
 h) funcţia publică importantă deţinută, după caz;  
 i) numele beneficiarului efectiv;  
 j) scopul şi natura relaţiei cu entitatea raportoare;  
 k) semnătura.  
 2) În cazul clientului – persoană juridică:  
 a) denumirea clientului;  
 b) sediul şi/sau adresa unde sînt desfăşurate operaţiunile de afaceri ale persoanei juridice;  
 c)  numărul de telefon, fax, adresa de poştă electronică, după caz;  
 d) numărul de identificare de stat (codul fiscal);  
 e) documentele de constituire în original sau copie autentificată, cu modificările şi completările;

f) natura şi scopul afacerii şi legitimitatea ei;  
 g) scopul şi natura relaţiei cu entitatea raportoare;  
 h) numele beneficiarului efectiv.

În vederea aplicării măsurilor de identificare entitatea raportoare utilizează Ancheta clientului, completată conform modelului stabilit în Anexa nr.1

Ulterior procedurilor descrise mai sus, Administratorul entitatății raportoare ia decizia cu privire la acceptarea clientului. În cazul depistarii unui risc de spălare a banilor sau finanțare a terorismului, entitatea raportoare nu va efectua nici o activitate sau tranzacție, nu va stabili nici o relație de afacere ori temină relația de afacere existent și va sesiza timp de 24 de ore SPCSB.

**Indicii activităţilor şi tranzacţiilor suspecte de spălarea banilor aplicate de entitatea raportoare în domeniul metalor prețioase și pietrelor prețioase**

1) Solicitări repetate pentru procurarea/ livrarea metalelor prețioase, articolelor din metale prețioase și/sau pietrelor prețioase la preţuri situate aproape de limita de raportare, într-o perioadă scurtă de timp;

2) Clientul refuză nemotivat de a prezenta informaţia solicitată de entitatea raportoare;

3) clientul prezintă date de contact: adrese, numere de telefoane, e-mailuri altele decât ale sale;

4) Întâmpinarea dificultăţilor la contactarea clientului după scurt timp de la iniţierea relaţiei de afaceri la adresa şi numerele de telefoane indicate sau clientul se identifică cu numele său, fie semnătura de la o tranzacţie la alta diferit ori clientul se identifică cu documente de identitate noi sau data eliberării este recentă;

5) Clientul are un interes excesiv asupra sistemului intern de control şi politici, precum şi preocuparea excesivă a clientului asupra confidenţialităţii operaţiunilor pe care le efectuează;

6) Clientul prezintă informaţie falsă, fie este calificată de entitate ca eronată sau clientul oferă bani, cadouri sau alte foloase necuvenite pentru informaţii sau servicii care sunt de natură neobişnuită sau suspectă;

7) Clientul prezintă detalii confuze privind tranzacţiile ce urmează să le efectueze, arată o stare de nervozitate la efectuarea tranzacţiilor, fie la adresarea întrebărilor privind activitatea sa, totodată încearcă să dezvolte relaţii apropiate cu funcţionarii;

8) Clientul este însoţit sau supravegheat de o persoană terţă sau activează prin intermediul unei terţe persoane, dar nu comunică despre aceasta;

9) Procurarea/ livrarea metalelor prețioase, articolelor din metale prețioase și/sau pietrelor prețioase de către persoane cu vârstă prea tânără sau înaintată şi persoane social vulnerabile;

10) Procurarea/livrarea metalelor prețioase, articolelor din metale prețioase și/sau pietrelor prețioase de către persoane nerezidente în sume mari sau tranzacţii repetate;

11) Procurarea/ livrarea metalelor prețioase, articolelor din metale prețioase și/sau pietrelor prețioase de către persoane din jurisdicţiile cu risc sporit;

12) Procurarea metalelor prețioase, articolelor din metale prețioase și/sau pietrelor prețioase în sumă mai mare de 200 000 lei, achitarea cărora are loc prin intermediul cardurilor a unei instituţii financiare nerezidente;

13) Clientul cumpără valori fără a ține seama de valoarea, dimensiunea sau culoarea pietrelor prețioase;

14) Achiziții sau vânzări efectuate de către client sau furnizor, dar care sunt neobișnuite sau neordinare;

15) Un client comandă un element valoros, îi plătește în numerar, anulează comanda și primește restituirea;

16) Un client care negociază posibilitatea returnării bunurilor și obținerea unui cec (mai ales dacă clientul solicită ca cecul să fie scris pe numele unui terț);

17) Un client care nu solicită reduceri sau nu negociază prețul bunurilor, în situațiile în care astfel de practici sunt tradiționale sau chiar răspândite;

18) Achiziția pare să depășească mijloacele de care dispune clientul în baza ocupației sale sau a veniturilor sale oficiale;

19) Clientul poate încearcă să folosească un cec eliberat pe o terță persoană sau un card de credit al unei terțe părți;

20) Eliberarea invoce-urilor supra-evaluate sau sub-evaluate, structurate în mod complex sau în mod multiplu, precum și expedieri de bunuri cu valoare ridicată, care sunt supra sau insuficient de asigurate.

**Instruirea continua a angajatilor entității raportoare**

Programele de formare vor include informații referitoare la cerințele legislației în ceea ce priveste cunoasterea clientelei, precum și aspectele practice specifice, în special în scopul de a permite personalului să recunoască operațiunile suspecte de a fi legate de operațiunile de spălare a banilor și finanțare a terorismului, precum și luarea de măsuri corespunzătoare. Întreg personalul va fi instruit pentru a se asigura de faptul că iși cunoaște responsabilitățile, și va fi informat cu privire la orice noutate legată de Conformitate. Entitatatea raportoare va derula în mod continuu programe de instruire în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor, astfel încât persoanele care au responsabilități în aceasta zona să fie instruiți corespunzător.

**Arhivare**

Toate rapoartele și formularele transmise SPCSB precum și documentele aferente, inclusiv alertele primite de la angajații vor fi păstrate cel puțin 5 ani, termenul putând fi prelungit cu nu mai mult de 5 ani, daca sunt informații că acestea ar putea fi solicitate de autoritățile competente.

**VII.Proceduri**

Scopul procedurilor utilizate în cadrul Programului este de a determina riscurile la care se expune entitatea raportoare în iniţierea şi derularea afacerilor cu clientul, asigurarea desfăşurării tranzacțiilor în conformitate cu legislaţia privind prevenirea şi combaterea spălării banilor şi finanţării terorismului.

Principalele proceduri din cadrul preveniriispălării banilor și finanțării terorismului

sunt:

* Procedura de evaluarea şi gestionarea riscurilor presupune evaluarea tranzacţiilor neordinare, complexe, sau a celor rar întilnite, ca avînd un risc înalt şi trebuie în mod obligator comunicate organului de conducere.
* Procedura obligatorie de identificare a clientului presupune faptul ca înainte de a iniția o tranzacție atît cu clienţi noi, cît şi cu cei existenţi, entitatea raportoare va acumula informaţii de bază despre clientul respective.
* Procedura de comunicare şi instruire a personalului presupune delegarea responsabilității către Administratorul entității raportoare de organizarea unor instruiri regulate de actualizare a responsabilităţii personalului privind PCSBFT , inclusiv informarea privind noile dezvoltări de domeniu si actualizari legislative.
* Procedura de înregistrare şi păstrare a informaţiei presupune menţinerea unui registru al clienţilor pentru o perioadă de cel puţin 5 ani din momentul finalizării relaţiilor de afaceri, în cadrul departamentului de arhivare.
* Procedura de raportare a operaţiunilor suspecte presupune ca la nivel intern personalul entității raportoare este responsabil de comunicarea oricăror tranzacţii suspecte Administratorului.

**VIII. Raportarea activităților sau a tranzacțiilor suspecte**

Entitatea raportoare va informa imediat Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor despre bunurile suspecte, activitățile sau tranzacțiile suspecte de spălare a banilor, de infracțiuni asociate acestora și de finanțare a terorismului, care sînt în curs de pregătire, de tentativă, de realizare sau sînt deja realizate. Datele privind activitățile, tranzacțiile suspecte și bunurile suspecte se indică în formular special, conform Anexei nr. 15 al Ordinului nr. 18 din 08.06.2018, care se remit Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor în cel mult 24 de ore de la identificarea actului sau circumstanțelor care generează suspiciuni.

Entitatea raportoare informează Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor despre activitățile sau tranzacțiile clienților realizate în numerar, printr-o operațiune cu o valoare de cel puțin 200000 de lei ori prin mai multe operațiuni în numerar care par a avea o legătură între ele.

Entitatea raportoare informează Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor despre tranzacțiile clienților realizate prin virament, printr-o operațiune cu o valoare de cel puțin 500000 de lei.

Pînă la expirarea termenului de 5 ani entitatea raportoare, angajații, persoanele cu funcții de răspundere și reprezentanții nu vor divulga clienților ori terților datele despre transmiterea informațiilor, în temeiul prezentei legi, Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor și organelor cu funcții de supraveghere a entităților raportoare sau datele despre analizele și investigațiile financiare efectuate privind acțiunile de spălare a banilor, infracțiunile asociate acestora sau acțiunile de finanțare a terorismului care au loc sau care pot avea loc.

Divulgarea informațiilor cu bună-credință, în scopul aplicării Legii privind combaterea si prevenirea spalarii banilor si finantarii terorismmului de către entitatea raportoare în domeniul metalelor prețioase și pietrelor prețioase sau de angajații, persoanele cu funcții de răspundere și reprezentanții acesteea, nu constituie încălcare a restricțiilor de divulgare a informațiilor, impuse prin contract sau printr-un act legislativ, sau printr-un act administrativ, și nu atrage răspundere chiar și în cazul neconfirmării suspiciunii activității sau tranzacției.

**IX. Păstrarea datelor**

Entitatea raportoare pastreaza, pe o perioada de 5 ani de la terminarea relației de afaceri, toate datele aferente activităților și tranzacțiilor naționale și internaționale în măsura în care să poată răspunde operativ solicitărilor Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor, organelor cu funcții de supraveghere a entităților raportoare și organelor de drept. Datele păstrate trebuie să fie suficiente ca să permită reconstituirea fiecărei activități sau tranzacții în maniera în care să servească în caz de necesitate ca probă în cadrul procedurii penale, contravenționale și altor proceduri legale.

Entitatea raportoare păstrează toate documentele și informațiile despre clienți și beneficiarii efectivi, obținute în cadrul măsurilor de precauție privind clienții, inclusiv copiile documentelor de identificare, arhiva conturilor și documentelor primare, corespondența de afaceri, rezultatele analizelor și cercetărilor efectuate privind identificarea tranzacțiilor complexe și neordinare, pe perioada activă a relației de afaceri și pe o perioadă de 5 ani după terminarea acesteia sau după data efectuării tranzacțiilor ocazionale.

La cererea Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor și organelor cu funcții de supraveghere, entitatea raportoare va prezenta toate informațiile relevante privind relațiile de afaceri cu clienții, precum și natura acestor relații.

Datele și documentele specificate mai sus sînt păstrate 5 ani pe suport de hîrtie și, ulterior, pînă la 5 ani – în format electronic, doar în scopul prevăzut de prezenta lege, iar la expirarea termenelor de păstrare se vor nimici.