



Parlamentul
Republicii Moldova

RU nr. 26

25 iunie 2026

Deputat în Parlamentul Republicii Moldova

Biroului Permanent al Parlamentului Republicii Moldova

În conformitate cu prevederile art. 73 din Constituția Republicii Moldova și art. 47 din Regulamentul Parlamentului, se înaintează cu titlu de inițiativă legislativă proiectul de hotărâre a Parlamentului privind modificarea și completarea hotărârii Parlamentului nr. 105/2026 cu privire la constituirea Comisiei de anchetă pentru examinarea fenomenului escrocheriilor telefonice, financiare, digitale și pentru evaluarea eficienței măsurilor de prevenire și combatere a acestora.

Anexă:

- Proiectul de lege – 4 file.
- Nota de fundamentare – 4 file.



Deputat în Parlament:

Digitally signed by Berlinschii Alexandr
Date: 2026.06.25 11:13:28 EEST

Reason: MoldSign Signature
Location: Moldova

MOLDOVA EUROPEANĂ



Digitally signed by Margarint Nicolae
Date: 2026.06.25 11:14:12 EEST

Reason: MoldSign Signature
Location: Moldova

MOLDOVA EUROPEANĂ



Digitally signed by Usatfi Renato

Date: 2026.06.25 11:02:03 EEST

Reason: MoldSign Signature
Location: Moldova

MOLDOVA EUROPEANĂ



Digitally signed by Ivanov Serghei
Date: 2026.06.25 11:08:12 EEST

Reason: MoldSign Signature
Location: Moldova

MOLDOVA EUROPEANĂ



Digitally signed by Cuiumju Constantin
Date: 2026.06.25 11:16:37 EEST

Reason: MoldSign Signature
Location: Moldova

MOLDOVA EUROPEANĂ



Digitally signed by Grișco Elena
Date: 2026.06.25 11:18:37 EEST

Reason: MoldSign Signature
Location: Moldova

MOLDOVA EUROPEANĂ



HOTĂRÂRE

modificarea și completarea hotărârii Parlamentului nr. 105/2026 cu privire la constituirea Comisiei de anchetă pentru examinarea fenomenului escrocheriilor telefonice, financiare, digitale și pentru evaluarea eficienței măsurilor de prevenire și combatere a acestora

În temeiul art. 66 lit. f) și art. 73 din Constituția Republicii Moldova, al art. 34–36 și art. 47 din Regulamentul Parlamentului, având în vedere necesitatea continuării exercitării controlului parlamentar asupra fenomenului escrocheriilor telefonice, financiare și digitale, precum și necesitatea completării raportului Comisiei de anchetă cu date suplimentare privind numărul real al victimelor, prejudiciul total cauzat, eficiența reacției instituționale, componenta tehnică și operațională a fenomenului și mecanismele de recuperare a prejudiciilor,

Parlamentul adoptă prezenta hotărâre.

Art. I. – Hotărârea Parlamentului nr. 105 din 4 iunie 2026 cu privire la constituirea Comisiei de anchetă pentru examinarea fenomenului escrocheriilor telefonice, financiare, digitale și pentru evaluarea eficienței măsurilor de prevenire și combatere a acestora se modifică și se completează după cum urmează:

1. La articolul 3, după litera j) se introduc literele k)–x), cu următorul cuprins:

„k) numărul total real al victimelor escrocheriilor telefonice, financiare și digitale;

l) numărul persoanelor care au depus plângeri oficiale și numărul estimativ al persoanelor care au fost victime, dar nu au sesizat autoritățile;

m) motivele pentru care o parte dintre victime nu au depus plângeri oficiale, inclusiv lipsa încrederii în organele de drept, convingerea că mijloacele financiare nu mai pot fi recuperate, rușinea socială, teama de expunere publică, dificultățile birocratice și lipsa unui mecanism unic de raportare;

n) numărul victimelor care și-au recuperat integral sau parțial mijloacele financiare;

o) numărul cauzelor penale pornite, al cauzelor expediate în instanța de judecată, al persoanelor condamnate, precum și al cauzelor clasate, suspendate sau aflate în examinare pe o perioadă îndelungată;

p) prejudiciul total reclamat, prejudiciul total confirmat, sumele blocate, sumele recuperate și sumele transferate peste hotare;

q) prejudiciile rezultate din fraude bancare, investiționale, telefonice, crypto, digitale și din alte scheme similare;

r) responsabilitatea instituțională pentru lipsa reacției timpurii, inclusiv prin identificarea instituțiilor care nu au asigurat măsuri suficiente de prevenire, nu au reacționat la primele semnale, nu au blocat apelurile frauduloase sau nu au intervenit în timp util asupra fluxurilor financiare suspecte;

s) cauzele pentru care apelurile frauduloase, inclusiv cele realizate prin tehnologii de tip spoofing, nu au fost blocate sau limitate eficient;

t) cauzele pentru care fluxurile financiare suspecte nu au fost identificate, blocate sau urmărite în timp util;

u) componenta tehnică, digitală, financiară și operațională a fenomenului, inclusiv utilizarea tehnologiilor de tip spoofing, phishing, deepfake, furtul și utilizarea ilegală a datelor cu caracter personal, folosirea conturilor bancare intermediare, fragmentarea fluxurilor financiare și funcționarea rețelelor de tip call-centre;

v) infrastructurile tehnice, digitale și financiare utilizate la comiterea fraudelor, inclusiv infrastructurile externe și elementele privind dimensiunea transnațională a fenomenului;

w) eficiența cooperării internaționale și a schimbului operativ de date în vederea prevenirii, identificării, blocării și investigării fraudelor;

x) existența unor mecanisme reale de înghețare, blocare și recuperare rapidă a fondurilor, precum și necesitatea instituirii unor mecanisme administrative, bancare sau legislative de compensare ori rambursare a prejudiciilor cauzate victimelor.”

2. Articolul 4 se completează cu literele d)–g), cu următorul cuprins:

„d) să solicite informații suplimentare și să organizeze, după caz, reaudieri ale autorităților publice, organelor de drept, instituțiilor publice, instituțiilor financiare, organizațiilor de creditare nebancară, operatorilor de comunicații electronice și altor entități relevante;

e) să invite și să audieze deputați, reprezentanți ai victimelor, experți, specialiști în securitate cibernetică, reprezentanți ai mediului bancar, ai operatorilor de comunicații electronice, ai societății civile și alte persoane care dețin informații relevante privind fenomenul investigat;

f) să solicite informații privind măsurile de blocare a apelurilor frauduloase și a spoofing-ului, combaterea phishing-ului și deepfake-ului, protecția datelor cu caracter personal compromise, trasabilitatea fluxurilor financiare, transferurile externe și mecanismele de cooperare rapidă între autorități, instituții financiare, operatori de comunicații electronice și parteneri externi;

g) să solicite informații privind procedurile existente sau necesare pentru înghețarea fondurilor, blocarea tranzacțiilor suspecte, cooperarea imediată cu instituțiile bancare și partenerii externi, precum și restituirea accelerată a mijloacelor financiare către victime.”

3. După articolul 4 se introduce articolul 4¹, cu următorul cuprins:

„Art. 4¹. – (1) Comisia de anchetă va audia, în termen de cel mult 14 zile de la data intrării în vigoare a prezentei hotărâri, deputatul în Parlamentul Republicii Moldova Renato Usatîi, în legătură cu informațiile procesate și sistematizate de acesta privind fenomenul escrocheriilor telefonice, financiare și digitale.

(2) Audierea prevăzută la alin. (1) va viza, în special:

- a) date privind victime care nu se regăsesc în statisticile oficiale;
- b) date privind persoane care nu au depus plângeri oficiale;
- c) motivele pentru care victimele nu au sesizat autoritățile;
- d) informații privind prejudicii care diferă de datele prezentate anterior

Comisiei de către organele de drept, autoritățile publice, instituțiile bancare și alte entități audiate;

- e) mecanismele reale de operare ale rețelelor implicate;
- f) infrastructurile tehnice, digitale și financiare utilizate;
- g) elementele privind dimensiunea transnațională a fenomenului;
- h) alte informații relevante pentru completarea raportului Comisiei.

(3) După audierea prevăzută la alin. (1), Comisia de anchetă va solicita informații suplimentare și, după caz, va organiza reaudieri ale următoarelor autorități, instituții și entități:

- a) Serviciul de Informații și Securitate;
- b) Agenția pentru Securitate Cibernetică;
- c) Centrul Național Anticorupție;
- d) Ministerul Afacerilor Interne;
- e) Inspectoratul General al Poliției;
- f) Procuratura Generală;
- g) Procuratura pentru Combaterea Criminalității Organizate și Cauze

Speciale;

- h) Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor;
- i) Banca Națională a Moldovei;
- j) instituțiile bancare comerciale;
- k) organizațiile de creditare nebancaară;
- l) operatorii de comunicații electronice;
- m) Serviciul Tehnologia Informației și Securitate Cibernetică;
- n) Centrul Național pentru Protecția Datelor cu Caracter Personal;
- o) alte autorități, instituții, entități sau persoane relevante.

(4) Solicitățile de informații și reaudierile prevăzute la alin. (3) vor viza, în special:

- a) diferențele dintre datele oficiale și informațiile suplimentare prezentate Comisiei;
- b) numărul real al victimelor;
- c) numărul persoanelor care nu au depus plângeri oficiale;
- d) prejudiciul real total;
- e) cauzele diferențelor dintre datele prezentate de instituții;
- f) măsurile privind spoofing, phishing și deepfake;
- g) infrastructurile tehnice, digitale și financiare utilizate;
- h) traseele financiare și transferurile externe;
- i) reacția instituțională la sesizările victimelor;

j) eventualele omisiuni, întârzieri sau deficiențe instituționale;
k) măsurile necesare pentru prevenirea fraudelor, blocarea tranzacțiilor suspecte și recuperarea prejudiciilor.”

4. Articolul 5 va avea următorul cuprins:

„Art. 5. – Comisia de anchetă va prezenta Parlamentului, în termen de **60 de zile** de la data constituirii, raportul privind rezultatele activității sale, concluziile formulate și recomandările necesare.”

5. La articolul 6, după litera e) se introduc literele f)–m), cu următorul cuprins:

„f) stabilirea unor termene concrete de implementare pentru fiecare recomandare formulată;

g) indicarea instituțiilor responsabile de realizarea recomandărilor Comisiei;

h) instituirea sau consolidarea mecanismelor de raportare rapidă a fraudelor de către victime;

i) instituirea unor mecanisme eficiente de înghețare, blocare și recuperare rapidă a fondurilor;

j) consolidarea cooperării operative dintre organele de drept, instituțiile financiare, operatorii de comunicații electronice, autoritățile responsabile de securitate cibernetică și partenerii externi;

k) măsuri privind protecția datelor cu caracter personal compromise sau utilizate ilegal;

l) măsuri privind combaterea spoofing-ului, phishing-ului, deepfake-ului și a altor instrumente tehnice utilizate în schemele de fraudă;

m) mecanisme de protecție, informare, consiliere și compensare a victimelor escrocheriilor telefonice, financiare și digitale.”

Art. II. – Prezenta hotărâre intră în vigoare la data adoptării.

PREȘEDINTELE PARLAMENTULUI

NOTĂ DE FUNDAMENTARE

la proiectul de hotărâre pentru modificarea și completarea Hotărârii Parlamentului nr. 105/2026 cu privire la constituirea Comisiei de anchetă pentru examinarea fenomenului escrocheriilor telefonice, financiare, digitale și pentru evaluarea eficienței măsurilor de prevenire și combatere a acestora

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

Proiectul de hotărâre pentru modificarea și completarea Hotărârii Parlamentului nr. 105/2026 este elaborat și înaintat cu titlu de inițiativă legislativă de către un grup de deputați în Parlamentul Republicii Moldova.

2. Condițiile ce au impus elaborarea proiectului actului normativ

2.1. Temeiul legal sau, după caz, sursa proiectului actului normativ

Proiectul este elaborat în temeiul art. 66 lit. f) și art. 73 din Constituția Republicii Moldova, precum și al art. 34–36 și art. 47 din Regulamentul Parlamentului, adoptat prin Legea nr. 797/1996.

2.2. Descrierea situației actuale și a problemelor care impun intervenția

Prin Hotărârea Parlamentului nr. 105/2026 a fost constituită Comisia de anchetă pentru examinarea fenomenului escrocheriilor telefonice, financiare, digitale și pentru evaluarea eficienței măsurilor de prevenire și combatere a acestora, fiind stabilit termenul de 30 de zile pentru prezentarea raportului.

În procesul examinării raportului Comisiei s-a constatat că termenul inițial nu a fost suficient pentru elucidarea deplină a tuturor circumstanțelor relevante. Fenomenul escrocheriilor telefonice, financiare și digitale este unul complex, cu elemente tehnice, financiare, instituționale și transfrontaliere, iar datele prezentate până în prezent nu oferă un tablou complet privind numărul real al victimelor, prejudiciul total cauzat, sumele recuperate, cauzele transmise în instanță, persoanele condamnate și eficiența reacției autorităților.

O problemă importantă constă în lipsa unei centralizări complete a datelor. Informațiile prezentate de instituțiile competente sunt fragmentare și nu permit stabilirea dimensiunii reale a fenomenului. De asemenea, nu este analizată suficient categoria persoanelor care au fost victime, dar nu au depus plângeri oficiale, inclusiv din cauza lipsei de încredere în autorități, rușinii sociale, convingerii că banii nu mai pot fi recuperați sau lipsei unui mecanism rapid și simplu de raportare.

Totodată, raportul necesită completare în partea ce ține de componenta tehnică și operațională a fraudelor, inclusiv spoofing, phishing, deepfake, utilizarea ilegală a datelor cu caracter personal, conturi bancare intermediare, fluxuri financiare fragmentate, rețele de tip call-centre și infrastructuri externe. Aceste aspecte impun solicitarea unor informații suplimentare și, după caz, reaudieri ale instituțiilor competente.

3. Obiectivele urmărite și soluțiile propuse

3.1. Principalele prevederi ale proiectului și evidențierea elementelor noi

Proiectul propune modificarea Hotărârii Parlamentului nr. 105/2026 prin extinderea termenului de prezentare a raportului Comisiei de anchetă de la 30 de zile la 60 de zile de la data constituirii Comisiei.

De asemenea, proiectul propune completarea obiectului anchetei parlamentare cu acțiuni suplimentare, necesare pentru elaborarea unui raport complet și credibil. Comisia urmează să stabilească numărul real al victimelor, numărul persoanelor care au depus plângeri și al celor care nu au sesizat autoritățile, prejudiciul total reclamat și confirmat, sumele blocate și recuperate, precum și cauzele în care au fost dispuse soluții procesuale sau condamnări.

Proiectul prevede și audierea deputatului Renato Usatîi, care procesează și sistematizează informații relevante privind fenomenul escrocheriilor telefonice, financiare și digitale, inclusiv date privind victime care nu se regăsesc în statisticile oficiale și prejudicii care pot diferi de datele prezentate anterior Comisiei.

După audierea respectivă, Comisia va putea solicita informații suplimentare și va putea organiza reaudieri ale instituțiilor competente, inclusiv SIS, ASC, CNA, MAI, IGP, Procuratura Generală, PCCOCS, SPCSB, BNM, instituțiile bancare comerciale, operatorii de comunicații electronice, STISC, CNPDCP și alte entități relevante.

3.2. Opțiunile alternative analizate și motivele pentru care acestea nu au fost luate în considerare

A fost analizată opțiunea de a nu modifica Hotărârea Parlamentului nr. 105/2026 și de a examina raportul în forma prezentată. Această opțiune nu este oportună, deoarece ar putea conduce la adoptarea unor concluzii incomplete, fără o analiză suficientă a dimensiunii reale a fenomenului, a responsabilității instituționale și a mecanismelor de recuperare a prejudiciilor.

De asemenea, nu este oportună adoptarea unei hotărâri separate privind o nouă comisie sau o nouă anchetă parlamentară, deoarece cadrul juridic și instituțional există deja. Soluția corectă este completarea hotărârii existente, prin extinderea termenului și precizarea acțiunilor suplimentare necesare.

4. Analiza impactului de reglementare

4.1. Impactul asupra sectorului public

Proiectul va avea un impact pozitiv asupra exercitării controlului parlamentar, deoarece va permite Comisiei să solicite date suplimentare, să organizeze reaudieri și să formuleze concluzii mai clare privind eficiența activității autorităților publice implicate în prevenirea, combaterea și investigarea fraudelor.

4.2. Impactul financiar și argumentarea costurilor estimative

Implementarea proiectului nu presupune cheltuieli bugetare suplimentare semnificative. Activitatea Comisiei se va desfășura în cadrul resurselor administrative existente ale Parlamentului.

4.3. Impactul asupra sectorului privat

Proiectul poate avea un impact indirect asupra sectorului privat, în special asupra instituțiilor financiare, organizațiilor de creditare nebanară și operatorilor de comunicații electronice, prin clarificarea responsabilităților și îmbunătățirea mecanismelor de prevenire, raportare și reacție rapidă la fraude.

4.4. Impactul social

Impactul social este pozitiv. Proiectul urmărește consolidarea protecției cetățenilor împotriva fraudelor telefonice, financiare și digitale, identificarea mecanismelor de recuperare a prejudiciilor și creșterea încrederii publice în capacitatea statului de a reacționa eficient la asemenea fenomene.

4.4.1. Impactul asupra datelor cu caracter personal

Proiectul nu instituie prelucrarea unor categorii noi de date cu caracter personal. În cazul examinării unor informații privind victimele sau date compromise, Comisia va acționa în limitele legislației privind protecția datelor cu caracter personal.

4.4.2. Impactul asupra echității și egalității de gen

Proiectul nu are impact diferențiat asupra echității și egalității de gen.

4.5. Impactul asupra mediului

Proiectul nu are impact asupra mediului.

4.6. Alte impacturi și informații relevante

Prin completarea raportului, Parlamentul va putea formula recomandări mai clare privind prevenirea fraudelor, blocarea rapidă a tranzacțiilor suspecte, recuperarea prejudiciilor, combaterea spoofing-ului, phishing-ului, deepfake-ului și protecția datelor cu caracter personal compromise.

5. Compatibilitatea proiectului actului normativ cu legislația UE

Proiectul nu are ca obiect transpunerea legislației Uniunii Europene. Totodată, acesta este compatibil cu principiile generale privind protecția consumatorilor, securitatea cibernetică, protecția datelor cu caracter personal și prevenirea criminalității financiare.

6. Avizarea și consultarea publică a proiectului actului normativ

Proiectul urmează a fi examinat potrivit procedurilor stabilite de Regulamentul Parlamentului. Avizarea și consultarea publică se vor realiza conform cadrului normativ aplicabil.

7. Concluziile expertizelor

Concluziile expertizelor vor fi incluse după recepționarea acestora, în condițiile legislației aplicabile.

8. Modul de încorporare a actului în cadrul normativ existent

Proiectul modifică și completează Hotărârea Parlamentului nr. 105/2026. Nu sunt necesare modificări ale altor acte normative.

9. Măsurile necesare pentru implementarea prevederilor proiectului actului normativ

Pentru implementarea proiectului, Comisia de anchetă va continua activitatea în termenul extins, va solicita informațiile suplimentare necesare, va organiza audierile și reaudierile prevăzute și va prezenta Parlamentului raportul completat în termenul stabilit.

Deputat în Parlament