

**Sinteza recomandărilor**  
băncilor licențiate și persoanelor interesate la proiectul Hotărârii Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei  
„Cu privire la aprobarea Regu`lamentului privind conturile rezidenților în străinătate”

Nr. d/o	Prevederile din proiectul regulamentului <sup>1</sup>	Autorul recomandării	Recomandare	Comentarii
1	2	3	4	5
1	<p>9. Deschiderea contului în străinătate (cu sau fără autorizația BNM conform Legii nr.62-XVI din 21.03.2008) se efectuează de către:</p> <p>a) persoana juridică rezidentă – în scopuri legale ce țin de activitatea persoanei juridice, inclusiv în scopul asigurării activității reprezentanțelor acesteia deschise în străinătate;</p> <p>.....</p> <p>59. La închiderea contului deschis în străinătate pe numele băncii licențiate/reprezentanței acesteia amplasate în străinătate, soldul contului se înregistrează în alt cont al băncii licențiate deschis în străinătate sau la altă bancă licențiată.</p> <p>60. La închiderea contului deschis în străinătate pe numele persoanei juridice rezidente (alta decât banca licențiată)/reprezentanței acesteia, soldul contului se repatriază în Republica Moldova prin transfer în contul persoanei juridice respective deschis la prestatorul SPR.</p>	<p>„Banca de Economii” SA</p>	<p>Conform pct.9 din proiect, „<i>Deschiderea contului în străinătate ... se efectuează de către: a) persoana juridică rezidentă - în scopuri legale ce țin de activitatea persoanei juridice, inclusiv în scopul asigurării activității reprezentanțelor acesteia deschise în străinătate</i>”, fără a conține alte prevederi referitor la conturile reprezentanțelor, decât cele de la pct.59 și pct.60 din proiect: „<i>/reprezentanței acesteia amplasate în străinătate</i>” și respectiv „<i>/reprezentanței acesteia</i>”.</p> <p>În acest context, în vederea stabilirii unor cerințe exhaustive aferente conturilor rezidenților în străinătate, considerăm oportună completarea textului regulamentului cu prevederi aferente conturilor reprezentanțelor în străinătate.</p>	<p><b>Nu se acceptă</b></p> <p>Conform art.13 alin.(5) lit.c) din Legea nr.62-XVI din 21.03.2008 privind reglementarea valutară (LRV), deschiderea conturilor în străinătate pe numele reprezentanțelor persoanelor juridice rezidente în scopul asigurării activității acestor reprezentanțe, nu este supusă autorizării din partea Băncii Naționale a Moldovei (BNM).</p> <p>Conform pct.2 lit.e) din proiectul regulamentului, se stabilesc unele particularități aferente conturilor în străinătate, a căror deschidere în străinătate nu necesită autorizarea din partea BNM. Astfel, pct.59 și pct.60 din proiectul regulamentului prevăd anumite particularități ce țin de repatrierea mijloacelor bănești ca urmare a închiderii conturilor în străinătate de către reprezentanțele persoanelor juridice rezidente.</p> <p>De menționat că art.23 alin.(1) lit.f) și g) din LRV conține prevederi aferente plăților /transferurilor ce pot fi efectuate de către rezidenți în conturile deschise în străinătate pe numele reprezentanțelor persoanelor juridice rezidente.</p>
2	11. Deschiderea conturilor în	Asociația	În opinia noastră, propozițiile a 2-a și a 3-a din	<b>Comentarii</b>

<sup>1</sup> Varianta proiectului HCA transmisă spre avizare prin scrisoarea nr.10-01502/4/1577 din 05.05.2015

	<p>străinătate de către persoanele fizice rezidente conform art.13 alin.(5) lit.d) din Legea nr.62-XVI din 21.03.2008 se efectuează numai pentru perioada aflării lor temporare în străinătate. <i>La întoarcerea din străinătate în legătură cu expirarea termenului de aflare temporară în străinătate aceste conturi trebuie să fie închise, iar soldurile acestora - repatriate conform prevederilor prezentului regulament. În cazul în care rezidentul intenționează să utilizeze contul menționat după întoarcerea din străinătate, acesta pînă la întoarcerea din străinătate urmează să obțină autorizația BNM conform prevederilor prezentului regulament.</i></p>	<p><b>Băncilor din Moldova</b></p>	<p>pct.11 din proiectul regulamentului poartă un caracter declarativ și, foarte probabil, va fi ignorată de către rezidenții menționați în art.13 alin.(5) lit.d) din Legea nr.62-XVI din 21.03.2008. Credem că nici BNM nu va dispune de mecanisme eficiente pentru verificarea respectării prevederilor incluse în această normă. Totodată, includerea unor prevederi imperative în actul normativ, în lipsa unui mecanism care asigură respectarea acestora, este inutilă și nu contribuie la combaterea nihilismului juridic. Dacă se mizează pe faptul că norma se va aplica selectiv și, ca urmare a unor circumstanțe întâmplătoare, va deveni cunoscut un asemenea caz de abatere de la cele prescrise, situația nu se schimbă. În asemenea situație se va încălca principiul fundamental pe care se bazează legislația contravențională, penală și administrativă care declară supremația legii, egalitatea tuturor persoanelor în fața legii, inevitabilitatea răspunderii oricărei persoane pentru abaterea admisă.</p>	<p>Potrivit art.13 alin.(6) din LRV, BNM este în drept să stabilească operațiunile ce pot fi efectuate în/din conturile deschise de către rezidenți în străinătate, limitele soldurilor și termenul de păstrare a mijloacelor în aceste conturi, alte condiții ce țin de gestionarea și închiderea conturilor în cauză, precum și cerința de înregistrare (la închiderea conturilor) a soldurilor conturilor respective în conturile deschise la bănci licențiate. Prevederile legii menționate sunt aplicabile și urmează a fi respectate nu doar de bănci, dar și de toate persoanele vizate, inclusiv persoanele fizice. În acest context, menționăm că băncile licențiate sunt agenți ai controlului valutar și în eventualitatea intenției persoanei fizice rezidente de a efectua transferul în contul său deschis în străinătate băncile licențiate își vor exercita atribuțiile de agent al controlului valutar, solicitînd documentele de rigoare.</p>
3	<p>12. Înregistrarea, păstrarea și utilizarea mijloacelor bănești în /din conturile deschise în străinătate fără autorizare din partea Băncii Naționale a Moldovei, conform prevederilor Legii nr.62-XVI din 21.03.2008, se efectuează de către rezidenți în conformitate cu scopurile pentru care acestea au fost deschise.</p>	<p><b>Asociația Băncilor din Moldova</b></p>	<p>Pct.12 urmează a fi exclus ca neavînd un caracter normativ. Or, în cazul în care conturile sînt deschise în străinătate fără autorizația Băncii Naționale a Moldovei, este de prisos de a indica pentru deținătorii acestor conturi că "<i>înregistrarea, păstrarea și utilizarea mijloacelor bănești ... se efectuează... în conformitate cu scopurile pentru care acestea au fost deschise</i>".</p>	<p><b><u>Nu se acceptă</u></b></p> <p>Pct.9 din proiectul regulamentului stabilește, în general, scopurile în care diferite categorii de rezidenți pot deschide conturi în străinătate. Art.13 alin.(5) din LRV stipulează cazurile în care rezidenții au dreptul de a deschide conturi în străinătate fără autorizația BNM, unele din aceste cazuri fiind legate de scopurile concrete pentru care aceste conturi sunt permise a fi deschise în străinătate (de ex., pentru asigurarea activității reprezentanțelor persoanelor juridice rezidente). Astfel, conturile care sunt permise a fi deschise în străinătate fără autorizarea BNM nu pot fi utilizate pentru alte scopuri, decît cele pentru care acestea sînt deschise conform cerințelor legislației RM.</p>

4	19. Documentele aferente deschiderii contului în străinătate pentru care se solicită eliberarea autorizației BNM sînt documentele indicate la punctele 7 și 8, secțiunea I din anexa nr.2.	<b>„Banca de Economii” SA</b>	La pct.19 din proiectul regulamentului, sintagma „... sînt documentele indicate la punctele 7 și 8, secțiunea I din anexa nr.2” urmează a fi revăzută considerînd faptul că anexa 2 conține 7 puncte.	<b>Se acceptă</b> La punctul 19 din proiectul regulamentului, textul „și 8” se exclude.
5		<b>BC “ProCreditBank” SA</b>	Punctul 8 în secțiunea I din anexa nr.2 lipsește.	
6	26. Banca Națională a Moldovei examinează cererea repetată de eliberare a autorizației pentru deschiderea contului în străinătate, ținînd cont de motivele refuzului, precum și verificînd înlăturarea acestora de către rezident (dacă aceasta depinde de rezident).	<b>BC „Victoriabank” SA</b>	La pct.26 din proiectul regulamentului considerăm necesar de menționat care este termenul în care BNM examinează cererea repetată de eliberare a autorizației pentru deschiderea contului în străinătate.	<b>Nu se acceptă</b> Orice cerere (inclusiv cea repetată) de eliberare a autorizației pentru deschiderea contului în străinătate se examinează în termenul indicat la pct.22 din proiectul regulamentului, care corespunde cu termenul reglementat de art.55 din LRV.
7	58. La închiderea conturilor deschise în străinătate (cu sau fără autorizația BNM, conform Legii nr.62-XVI din 21.03.2008), soldurile acestor conturi se repatriază în conformitate cu prevederile prezentului capitol.	<b>Asociația Băncilor din Moldova</b>	Prevederile pct.58 (în ceea ce ține de închiderea contului deschis în străinătate fără autorizația Băncii Naționale a Moldovei) despre repatrierea soldurilor, precum și prevederile pct.65, tot vor purta un caracter declarativ. În lipsa autorizației pentru deschiderea unor asemenea conturi, va fi dificil de supravegheat și procesul de închidere a lor, de repatriere a mijloacelor etc. Nu este clar cine va monitoriza acest proces, care vor fi cheltuielile pentru monitorizare etc.	<b>Comentarii</b> Art.57-61 din LRV stabilesc obiectivele controlului valutar, organele și agenții controlului valutar, împuternicirile și atribuțiile acestora, precum și drepturile și obligațiile rezidenților și nerezidenților.
8	65. În cazul în care contul în străinătate a fost deschis în conformitate cu Legea nr.62-XVI din 21.03.2008 fără autorizarea din partea Băncii Naționale a Moldovei, la închiderea contului soldul acestuia poate să nu fie supus repatrierii în Republica Moldova, în cazul în care acesta se utilizează pentru plata /transferul în cadrul operațiunii valutare, a cărei efectuare nu necesită autorizarea din partea Băncii Naționale	<b>Asociația Băncilor din Moldova</b>	Este discutabilă formularea pct.65 prin care se reglementează modul de utilizare a mijloacelor din contul din străinătate închis, cu trimitere la Legea nr.62-XVI din 21.03.2008. Or, potrivit art.48 (aplicarea actului legislativ) din Legea nr.780 din 27.12.2001 privind actele legislative: <i>“(1) Actul legislativ se aplică pe întreg teritoriul Republicii Moldova, precum și în locurile considerate drept teritoriu al statului, cu excepțiile stabilite de tratatele internaționale la care</i>	<b>Comentarii</b> Potrivit art.13 alin.(6) din LRV, BNM este în drept să stabilească operațiunile ce pot fi efectuate în/din conturile deschise de către rezidenți în străinătate ..., alte condiții ce țin de gestionarea și închiderea conturilor în cauză, precum și cerința de înregistrare (la închiderea conturilor) a soldurilor conturilor respective în conturile deschise la bănci licențiate. În temeiul acestei prevederi din LRV, norma din pct.65 al proiectului regulamentului este destinată să

	a Moldovei conform Legii nr.62-XVI din 21.03.2008.		<p><i>Republica Moldova este parte și de legislația în vigoare,</i>  <i>(2) Actele legislative sau unele prevederi ale acestora pot fi aplicate și în afara teritoriului Republicii Moldova, conform tratatelor internaționale la care Republica Moldova este parte și principiilor universale ale dreptului internațional".</i></p> <p>Deoarece conturile vizate în proiectul regulamentului se vor deschide pe teritoriul altor state, devine aplicabilă norma alineatului (2) din art.48 mai sus indicat.</p>	<p>minimizeze cheltuielile rezidentului în situația reglementată de punctul respectiv.</p> <p>Totodată, în condițiile în care conform LRV există operațiuni valutare ale rezidenților care sînt supuse autorizării (de ex. procurarea instrumentelor financiare străine), aceste operațiuni urmează a fi autorizate de către BNM chiar și în cazul efectuării acestora cu utilizarea mijloacelor existente în contul rezidentului în străinătate care se preconizează să fie închis.</p> <p>Cerința LRV de obținere de către rezident a autorizației BNM în cazurile prevăzute de LRV se referă la persoanele rezidente (adică cele care au domiciliul sau sediul în Republica Moldova) și nu impune anumite obligații băncilor nerezidente în care este deschis contul rezidentului.</p> <p>În același timp, în scopul minimizării cheltuielilor rezidentului în situația reglementată de pct.65 al proiectului regulamentului, acesta se expune în următoare redacție:</p> <p><i>„65. În cazul în care contul în străinătate a fost deschis în conformitate cu Legea nr.62-XVI din 21.03.2008 fără autorizarea din partea Băncii Naționale a Moldovei, la închiderea contului soldul acestuia poate să nu fie supus repatrierii în Republica Moldova, în cazul în care acesta se utilizează pentru efectuarea plății /transferului în cadrul operațiunii valutare, a cărei efectuare:</i></p> <p><i>a) nu necesită autorizare din partea Băncii Naționale a Moldovei conform Legii nr.62-XVI din 21.03.2008;</i></p> <p><i>b) este supusă autorizării din partea Băncii Naționale a Moldovei conform Legii nr.62-XVI din 21.03.2008 și rezidentul deține autorizația corespunzătoare.”.</i></p>
9	76. Rezidentul căruia i-a fost aplicată	BC	La pct.76 din proiectul regulamentului considerăm	<b>Nu se acceptă</b>

	<p>sanctiunea sub formă de avertisment și/sau măsuri de remediere este obligat să înștiințeze în scris Banca Națională a Moldovei, în termenul stabilit, despre lichidarea circumstanțelor care au dus la aplicarea sancțiunilor /măsurilor de remediere și, după caz, să întreprindă alte acțiuni prevăzute de decizia privind aplicarea sancțiunilor /măsurilor de remediere și/sau de prezentul regulament.</p>	<p>„Victoriabank” SA</p>	<p>necesar de menționat care este termenul stabilit.</p>	<p>Termenul se stabilește și se indică de către BNM în avertisment sau în scrisoarea BNM privind aplicarea măsurilor de remediere.</p>
10	<p>5. Autorizarea deschiderii contului în străinătate nu implică asumarea de către Banca Națională a Moldovei a unor obligațiuni aferente acestui cont și operațiunilor derulate prin acesta.</p> <p>7. Responsabilitatea pentru corespunderea operațiunilor derulate prin contul deschis în străinătate prevederilor legislației Republicii Moldova, precum și, dacă este cazul, condițiilor autorizației BNM o poartă rezidentul – titularul de cont.</p> <p>„Anexa nr.3 ... Eliberarea prezentei autorizații nu implică asumarea de către Banca Națională a Moldovei a unor obligațiuni aferente contului autorizat și operațiunilor derulate prin acesta....”.</p>	<p><b>Inspectoratul Fiscal Principal de Stat</b></p>	<p>La pct.5 din Regulamentul privind conturile rezidenților în străinătate este prevăzut că autorizarea deschiderii contului în străinătate nu implică asumarea de către Banca Națională a Moldovei a unor obligațiuni aferente acestui cont și operațiunilor derulate prin acesta. Aceeași stipulație o găsim în finalul Anexei nr.3 la Regulament: Eliberarea prezentei autorizații nu implică asumarea de către Banca Națională a Moldovei a unor obligațiuni aferente contului autorizat și operațiunilor derulate prin acesta. Propunem ca, stipulația din finalul autorizației să fie înlocuită cu prevederea similară pct.7 din Regulament: Rezidentul-titularul de cont este responsabil pentru corespunderea operațiunilor derulate prin contul deschis în străinătate prevederilor autorizației și legislației Republicii Moldova în vigoare.</p>	<p><b><u>Nu se acceptă</u></b></p> <p>Scopul înscrierii din textul autorizației este informarea persoanelor care au acces la autorizație (deținătorul, banca licențiată, organele controlului valutar) că BNM, ca organ care a autorizat contul respectiv, nu își asumă obligațiuni aferente contului autorizat și operațiunilor derulate prin acesta.</p> <p>Prevederi ce țin de asumarea de către rezident a responsabilității pentru corespunderea operațiunilor ce vor fi derulate prin contul deschis în străinătate prevederilor legislației Republicii Moldova se conțin în cererea rezidentului de eliberare a autorizației pentru deschiderea contului în străinătate.</p>

11		<b>Inspectoratul Fiscal Principal de Stat</b>	<p>Considerăm oportun includerea în proiectul Regulamentului privind conturile rezidenților în străinătate a pct.5.5 lit.a) din Instrucțiunea cu privire la deschiderea conturilor în străinătate, aprobată prin Hotărîrea Consiliului de Administrație al Băncii Naționale nr.279 din 13.11.2003. Această prevedere va contribui atât la exercitarea atribuțiilor organului fiscal, cât și la executarea de către contribuabil a cerințelor stabilite de art.167 alin.(5) din Codul fiscal.</p>	<p><b><u>Nu se acceptă</u></b></p> <p>Potrivit pct.5.5 lit.a) din Instrucțiunea cu privire la deschiderea conturilor în străinătate (aprobată prin HCA al BNM nr.279 din 13.11.2003), împreună cu primul raport rezidenții (care conform Codului fiscal nr.1163-XIII din 24.04.1997 sînt obligați să înregistreze la organul fiscal contul deschis în străinătate) prezintă la BNM și <i>certificatul de confirmare a înregistrării la organul fiscal a contului deschis în străinătate</i>. Cerința de prezentare la BNM a acestui certificat nu a fost prevăzută în proiectul regulamentului din următoarele considerente.</p> <p>Conform art.58 alin.(1) din LRV, BNM, în calitate de organ al controlului valutar, efectuează controlul asupra respectării legislației valutare de către agenții controlului valutar, precum și asupra respectării cerințelor autorizațiilor eliberate conform acestei legi. Obligativitatea informării organului fiscal de către rezident despre deschiderea contului în străinătate este prevăzută de Codul fiscal, iar controlul respectării prevederilor acestuia este pusă în sarcina organelor fiscale. Proiectul regulamentului este axat pe principiul executării nemijlocite a atribuțiilor BNM, excluderii îndeplinirii funcțiilor ce nu țin de atribuțiile BNM, precum și evitării dublării controlului efectuat de instituțiile statului.</p>
12		<b>Ministerul Finanțelor</b>	<p>În contextul menținerii tendinței de migrare a populației peste hotarele Republicii Moldova, deschiderea unui cont în străinătate de către o persoană fizică-rezidentă a Republicii Moldova este un proces inevitabil, cu atât mai mult că prin intermediul conturilor date, persoanele fizice efectuează transferuri de mijloace bănești în Republica Moldova.</p> <p>Prin urmare, considerăm că, procedura de obținere a</p>	<p><b><u>Comentarii</u></b></p> <p>I. Potrivit art.13 alin.(5) lit.d) din LRV persoanele fizice rezidente <u>deschid conturi în străinătate fără autorizare</u> din partea BNM pentru <u>perioada aflării lor temporare peste hotare</u>. Astfel, considerăm că afirmația „...<i>procedura de obținere a autorizației BNM pentru deschiderea unui cont în străinătate este una împovărătoare pentru persoanele fizice-rezidente ale Republicii Moldova din străinătate și în acest</i>”</p>

			<p>autorizației BNM pentru deschiderea unui cont în străinătate este una împovărătoare pentru persoanele fizice-rezidente ale Republicii Moldova din străinătate și în acest sens necorespunzătoare tendințelor practicilor europene în partea ce ține de facilitarea accesului la serviciile bancare și deschiderea conturilor în străinătate care au stat la baza adoptării Directivei Uniunii Europene nr.2014/92 din 23.07.2014 privind comparabilitatea comisioanelor aferente conturilor de plăți, schimbarea conturilor de plăți și accesul la conturile de plăți cu servicii de bază.</p>	<p><i>sens necorespunzătoare tendințelor practicilor europene...</i>” este lipsită de sens.</p> <p>II. În același timp, menționăm că în condițiile economiei actuale (criză de credibilitate în sistemul bancar, situația economică dificilă) liberalizarea completă a deschiderii conturilor în străinătate ar putea duce la exodul masiv al capitalului din țară și, ca urmare, la apariția volatilității la nivelul macro, vulnerabilității la criză etc.</p> <p>Potrivit viziunii instituționale a FMI liberalizarea fluxurilor de capital trebuie să fie bine planificată, efectuată la momentul oportun, precum și etapizată pentru a se asigura că beneficiile vor depăși costurile. Procesul liberalizării contului de capital urmează a fi însoțit de stabilitatea macroeconomică, de consolidarea sistemului financiar-bancar, de supravegherea bancară adecvată și de transparență.</p> <p>Conform practicii internaționale, deschiderea de către rezidenți a conturilor la instituțiile financiare din străinătate se liberalizează la ultima etapă de liberalizare a mișcărilor de capital.</p>
13		<b>Ministerul Finanțelor</b>	<p>În partea ce ține de persoanele juridice-rezidente ale Republicii Moldova, enunțăm că, în vederea efectuării plasamentelor de capital, acestea au posibilitatea de a utiliza diverse instrumente financiare care nu necesită obținerea autorizației BNM, motiv din care norma dată nu va atinge scopul propus și nu va corespunde tendințelor prenotate.</p>	<p><b><u>Comentarii</u></b></p> <p>A se vedea argumentele expuse la cap.II din pct.12 al prezentei sinteze.</p> <p>Suplimentar menționăm următoarele. Avînd dreptul de a efectua anumite operațiuni valutare fără autorizarea din partea BNM, persoanele juridice rezidente pot liber realiza aceste operațiuni prin conturile lor deschise în băncile din Republica Moldova, prezentînd băncilor documentele care confirmă caracterul corespunzător al tranzacțiilor.</p> <p>De asemenea, potrivit prevederilor legislației, agenții economici rezidenți sînt obligați să repatrieze în conturile lor deschise în băncile licențiate mijloacele bănești obținute în urma tranzacțiilor economice</p>

				<p>externe. Controlul asupra repatrierii se efectuează de către organele fiscale.</p> <p>Potrivit art.58 alin.(4) din LRV, organele controlului valutar (inclusiv organele fiscale) efectuează controlul asupra respectării legislației valutare în limita competenței lor. Persoanele vinovate de încălcarea prevederilor legislației valutare poartă răspundere conform legislației Republicii Moldova.</p>
14		<b>Ministerul Finanțelor</b>	<p>Ministerul Finanțelor nu susține proiectul de act normativ propus și consideră că, reglementările privind autorizarea deschiderii conturilor de către rezidenți în străinătate urmează a fi excluse atât din cadrul normativ al Băncii Naționale a Moldovei, cât și din cadrul legislativ în vigoare.</p>	<p><b>Nu se acceptă</b></p> <p>Suplimentar la argumentele expuse la pct.12 și pct.13 al prezentei sinteze menționăm următoarele.</p> <p>Proiectul regulamentului este elaborat în temeiul prevederilor Legii privind reglementarea valutară, care conține cerința generală de obținere de către rezident a autorizației BNM pentru deschiderea contului în străinătate. Chestiunea privind eventuala permitere de a deschide conturi în străinătate de către rezidenți fără autorizarea BNM poate fi examinată la modificarea LRV în contextul liberalizării operațiunilor valutare de capital ce reprezintă una din obligațiunile asumate de RM în cadrul Acordului de Asociere cu Uniunea Europeană.</p> <p>Art.267 al Acordului stipulează că în decursul <u>primilor 4 ani</u> de la intrarea în vigoare a acestuia, Părțile adoptă măsuri care permit crearea condițiilor necesare pentru aplicarea progresivă a normelor UE privind libera circulație a capitalurilor. Până la <u>sfârșitul celui de-al 5-a an</u> de la data intrării în vigoare a Acordului, vor fi revizuite măsurile adoptate și vor fi determinate modalitățile pentru continuarea liberalizării.</p>
15		<b>„Banca de Economii” SA</b>	<p>Suplimentar, în nota de argumentare la proiect nu sînt prezentate informații referitor la excluderea cerințelor aferente pct.1.8 din Instrucțiunea cu privire la deschiderea conturilor în străinătate (în</p>	<p>Prevederile pct.1.8 din Instrucțiunea cu privire la deschiderea conturilor în străinătate nu au fost incluse în proiectul regulamentului, luînd în considerare faptul că aspectele respective sînt</p>



		<p>vigoare în prezent), potrivit căroră „<i>Se interzice băncilor din Republica Moldova deschiderea conturilor în băncile "shell" din străinătate, definite astfel în conformitate cu documentele Comitetului Basel pentru supraveghere bancară. La deschiderea contului în străinătate banca din Republica Moldova urmează să examineze banca din străinătate privind existența prezenței ei fizice și efectuarea supravegherii bancare a acesteia de către organul abilitat prin lege, cu determinarea denumirii și adresei organului menționat de supraveghere.</i>”.</p>	<p>reglementate de Legea nr.190 din 26.07.2007 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului (de ex. art.6 alin.(7)).</p>
		<p><b><u>Nu au propuneri și obiecții:</u></b>          BC „Banca Comercială Română Chișinău” SA          BC „Comerțbank”SA          BC „Eurocreditbank” SA          BC „Fincombank” SA          BC „Moldova Agroindbank” SA          BC „Moldindconbank” SA          BC „Unibank” SA          BC „Eximbank” SA          ÎS „Poșta Moldovei”          Ministerul tehnologiei informației și comunicațiilor al RM</p>	<p><b><u>Nu au prezentat avize:</u></b>          BC „Banca Socială”          BC „Energbank” SA          BC „Mobiasbank” SA          „MMPS COM” SRL          „OSMP-M S.R.L.” SRL          „Plată Online” SRL          „Artosis” SRL          „QIWI-M” SRL          „Paymaster” SRL          „Paynet Service” SRL          „Microinvest” SRL</p>