



Expand Hide

21.05.2018

# Proiect HCE cu privire la aprobarea Regulamentului privind activitatea prestatorilor de servicii de plată nebankari în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului

21.05.2018 Крайний срок истек

Announcement

Project

Argumentation

Syntesis

## ANUNȚ

privind inițierea, organizarea și desfășurarea consultării publice a proiectului de decizie

Banca Națională a Moldovei inițiază, începînd cu data de 21.05.2018, consultarea publică a proiectului Regulamentului privind activitatea prestatorilor de servicii de plată nebankari în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.

Proiectul Regulamentului a fost elaborat în conformitate cu Legea cu privire la Banca Națională nr.548 din 21.07.1995, Legea nr.308 din 22.12.2017 privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, Legea cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, nr. 114 din 18.05.2012 și Legea privind aplicarea măsurilor restrictive internaționale nr. 25 din 04.03.2016.

De asemenea, realizarea prevederilor Regulamentului va asigura conformarea la standardele internaționale în domeniu, și anume, Recomandărilor 40 ale FATF, Directivei 2015/849 a Parlamentului European și a Consiliului din 20 mai 2015 privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului, Regulamentului UE 2015/847 al Parlamentului European și al Consiliului din 20 mai 2015 privind informațiile care însoțesc transferurile de fonduri, Ghidului FATF privind abordarea bazată pe risc în vederea combaterii spălării banilor și finanțării terorismului pentru serviciile de transfer de bani sau valori și a Ghidului elaborat în baza art.17 și 18 alin.(4) a Directivei 2015/849 privind măsurile de precauție simplificată și sporită privind clienții și factorii care trebuie luați în considerare la evaluarea riscului de spălare a banilor și de finanțare a terorismului.

Prevederile Regulamentului au ca scop îmbunătățirea cadrului normativ în vigoare aferent domeniului prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului. Realizarea scopului menționat va avea loc prin perfectarea și modificarea programelor proprii ale prestatorilor de servicii de plată nebankari privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

Recomandările pe marginea proiectului de decizie, supus consultării publice, pot fi comunicate până pe data de 04.06.2018, pe adresa: MD-2005, mun. Chișinău, bd. Grigore Vieru nr.1.

Proiectul Regulamentului privind activitatea prestatorilor de servicii de plată nebankari în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului și nota de argumentare sunt disponibile pe pagina-web oficială a Băncii Naționale a Moldovei [www.bnm.md](http://www.bnm.md) [1].

Proiect:

[\\_\\_\\_\\_\\_DOC](#) [2] [\\_\\_\\_\\_\\_PDF](#) [3]

la proiectul Regulamentului privind activitatea prestatorilor de servicii de plată nebankari  
în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului

Banca Națională a Moldovei a elaborat și propune spre atenția publicului proiectul Regulamentului privind activitatea prestatorilor de servicii de plată nebankari în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului (în continuare Regulament).

Proiectul Regulamentului a fost elaborat în conformitate cu Legea cu privire la Banca Națională nr.548 din 21.07.1995, Legea nr.308 din 22.12.2017 privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, Legea cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, nr. 114 din 18.05.2012 și Legea privind aplicarea măsurilor restrictive internaționale nr. 25 din 04.03.2016.

De asemenea, realizarea prevederilor Regulamentului va asigura conformarea la standardele internaționale în domeniu, și anume, Recomandărilor 40 ale FATF, Directivei 2015/849 a Parlamentului European și a Consiliului din 20 mai 2015 privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului, Regulamentului UE 2015/847 al Parlamentului European și al Consiliului din 20 mai 2015 privind informațiile care însoțesc transferurile de fonduri, Ghidului FATF privind abordarea bazată pe risc în vederea combaterii spălării banilor și finanțării terorismului pentru serviciile de transfer de bani sau valori și a Ghidului elaborat în baza art.17 și 18 alin.(4) a Directivei 2015/849 privind măsurile de precauție simplificată și sporită privind clienții și factorii care trebuie luați în considerare la evaluarea riscului de spălare a banilor și de finanțare a terorismului.

Prevederile Regulamentului au ca scop îmbunătățirea cadrului normativ în vigoare aferent domeniului prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului. Realizarea scopului menționat va avea loc prin perfectarea și modificarea programelor proprii ale prestatorilor de servicii de plată privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului. De asemenea, se stabilesc cerințe aferente efectuării de către prestatorul de servicii de plată a identificării și evaluării riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului și întocmirea unui plan de minimizare a riscurilor identificate.

Concomitent, prevederile Regulamentului țin de implementarea măsurilor de precauție față de clienți și agenții de plată, inclusiv măsurile simplificate și sporite, precum și aplicarea măsurilor de monitorizare a tranzacțiilor și obținerea informației deținută de către persoane terțe. De asemenea, sunt stabilite prevederi ce țin de cerințele privind transferurile de fonduri cu referire la obligațiile prestatorului de servicii de plată al plătitorului, al beneficiarului și intermediarului serviciului de plată.

Un aspect important sunt prevederile incluse în Regulament care au drept scop implementarea Legii privind aplicarea măsurilor restrictive internaționale nr. 25 din 04.03.2016, care reglementează modul de introducere, aplicare și ridicare de către Republica Moldova a măsurilor restrictive internaționale care sunt stabilite prin actele organizațiilor internaționale de profil.

Implementarea prevederilor Regulamentului privind activitatea prestatorilor de servicii de plată nebankari în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului va contribui la ridicarea nivelului de protejare atât a fiecărui prestator de servicii de plată în parte cât și a sistemului de plăți în întregime de la utilizarea acestuia în scop de spălare a banilor și finanțare a terorismului. Acest fapt va contribui la dezvoltarea și asigurarea stabilității în domeniu și va asigura protejarea intereselor clienților prestatorilor de servicii de plată nebankari.

Sinteza recomandărilor <sup>[4]</sup>

See also

Tags

[Proiect](#) <sup>[5]</sup>

[proiectul](#) <sup>[6]</sup>

[proiectul HCE](#) <sup>[7]</sup>

[proiectul hotărârii](#) <sup>[8]</sup>

[consultare publică](#) <sup>[9]</sup>

[proiect de consultare publică](#) <sup>[10]</sup>

---

Source URL:

<http://bnm.md/en/node/57003>

Related links:

[1] <http://www.bnm.md> [2] [http://bnm.md/files/Regulament PSP 17052018.doc](http://bnm.md/files/Regulament_PSP_17052018.doc) [3] [http://bnm.md/files/Regulament PSP 17052018.pdf](http://bnm.md/files/Regulament_PSP_17052018.pdf) [4] [http://bnm.md/files/Sinteza Reg PSP - public 31072018.pdf](http://bnm.md/files/Sinteza_Reg_PSP_-_public_31072018.pdf) [5] [http://bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=Proiect](http://bnm.md/en/search?hashtags[0]=Proiect) [6] [http://bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=proiectul](http://bnm.md/en/search?hashtags[0]=proiectul) [7] [http://bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=proiectul HCE](http://bnm.md/en/search?hashtags[0]=proiectul_HCE) [8] [http://bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=proiectul hotărârii](http://bnm.md/en/search?hashtags[0]=proiectul_hotararii) [9] [http://bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=consultare publică](http://bnm.md/en/search?hashtags[0]=consultare_publica) [10] [http://bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=proiect de consultare publică](http://bnm.md/en/search?hashtags[0]=proiect_de_consultare_publica)