Published on (https://bnm.md)

07.10.2020

Пресс-релиз

Национальный банк Молдовы (НБМ) решительно заявляет, что недопустимо, чтобы политики прибегали к попыткам вовлечь центральный банк в избирательных целях.

Любые действия НБМ основаны на законодательстве, обеспечивающем пруденциальный надзор за банками в целях защиты интересов вкладчиков и поддержания стабильности и жизнеспособности банковской системы Республики Молдова.

Согласно закону, банки «управляют своей деятельностью в соответствии с правилами предусмотрительной и разумной банковской практики» (часть (4) статьи 36 Закона № 202/2017 о деятельности банков). При открытии счетов банки обязаны применять меры предосторожности для клиентов в соответствии с требованиями законодательства о предотвращении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма. Если соблюдение мер предосторожности невозможно, банки обязаны по закону не осуществлять никаких действий или сделок, не устанавливать никаких деловых отношений или прекращать существующие деловые отношения (статья 5 пункт (3) Закона № 308/2017 о предотвращении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма).

В то же время Закон о деятельности банков (часть (3) статьи 36) устанавливает, что банки обладают юридической, операционной, финансовой и административной независимостью по отношению к любому лицу, в том числе к Национальному банку Молдовы, Правительству и иным органам публичного управления, если законодательством не предусмотрено иное. Ни одно лицо не имеет права ограничивать независимость банков, оказывать воздействие на его органы управления при выполнении ими своих обязанностей или вмешиваться в деятельность банка, за исключением выполнения определенных обязанностей или полномочий, предусмотренных законодательством.

Действующая нормативная база в области предотвращения и борьбы с отмыванием денег, в частности Закон № 308/2017 о предотвращении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма устанавливает, среди прочего, обязанность банков применять определенные меры предосторожности и повышенную осторожность в отношениях со своими клиентами, а также обеспечивать анализ данных отношений, основанный на риске. Решения о начале, продолжении или прекращении деловых отношений с каждым клиентом принимаются банком независимо, в зависимости от риска, связанного с клиентом и его сделками.

Tags
независимость центрального банка [1]

Source URL:
https://bnm.md/en/node/61224

Related links:

[1] https://bnm.md/en/search?hashtags[0]=независимость центрального банка