Publicat pe (https://bnm.md)

Share PDF Print

Extinde Ascunde

29.08.2023

Proiect de modificare a unor acte normative ale BNM care stabilesc cerințele privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în activitatea băncilor, prestatorilor de servicii de plată nebancari, unităților de schimb valutar

29.08.2023 Termenul-limită a expirat

Anunț Proiect

Argumentarea Sinteza

ANUNȚ
privind inițierea, organizarea și desfășurarea consultării publice a proiectului hotărârii cu privire la modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale

Banca Națională a Moldovei inițiază, începând cu 30 august 2023, consultarea publică a proiectului Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei cu privire la modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale (Regulamentul cu privire la cerințele privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în activitatea băncilor, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 200/2018, Regulamentul cu privire la cerințele privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în activitatea prestatorilor de servicii de plată nebancari, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 202/2018, Regulamentul cu privire la cerințele privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în activitatea caselor de schimb valutar și hotelurilor, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 201/2018) (în continuare – proiect).

Elaborarea proiectului este determinată de intrarea în vigoare, la data de 01.07.2023, a modificărilor Legii nr. 308/2017 cu privire la prevenirea şi combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, operate prin Legea nr. 66/2023 pentru modificarea unor acte normative, publicată în Monitorul Oficial al R. Moldova nr.159-161 art.252 din 11.05.2023.

Art. VIII alin. (3) al Legii nr. 66/2023 privind modificarea unor acte normative prevede că entităţile enunțate la art. 15 alin. (1) din Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, în termen de 6 luni de la data publicării Legii nr. 66/2023, vor aduce actele lor normative în concordanţă cu această lege. Respectiv, Banca Națională a Moldovei urmează să ajusteze cadrul normativ secundar aplicabil până la data de 11 noiembrie 2023.

Beneficiarii proiectului sunt băncile, prestatorii de servicii de plată nebancari și unitățile de schimb valutar.

Proiectul HCE este elaborat în temeiul art. 5 alin. (1) lit. m), art. 11 alin. (1), art.27 alin.(1) lit. c), art. 44 lit. a) și art. 51 lit. b) din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, art. 4 alin. (1) din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor, art. 93 alin. (2) lit. b) și art. 94 alin. (1) lit. c) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică.

Obiecțiile, sugestiile și recomandările pe marginea proiectului, supus consultării publice, pot fi expediate până la data de **15 septembrie 2023** pe adresa bd. Grigore Vieru nr.1, MD-2005, mun. Chişinău. Concomitent, pot fi comunicate pe adresa electronică: dcsbft@bnm.md sau la numărul de telefon: 022822253.

Proiectul și nota informativă aferentă acestuia sunt disponibile pe pagina web a Băncii Naționale a Moldovei www.bnm.md [2] sau la sediul Băncii Naționale a Moldovei pe adresa: bd. Grigore Vieru nr.1, MD – 2005, mun. Chișinău.

Proiect:

- PDF [3]
- DOC [4]

NOTA INFORMATIVĂ

la proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei cu privire la modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei

(Regulamentul cu privire la cerințele privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în activitatea băncilor, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 200/2018, Regulamentul cu privire la cerințele privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în activitatea prestatorilor de servicii de plată nebancari, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 202/2018, Regulamentul cu privire la cerințele privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în activitatea caselor de schimb valutar și hotelurilor, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 201/2018)

1. Denumirea autorului și, după caz, a participanților la elaborarea proiectului
Autorul proiectului actului normativ este Banca Națională a Moldovei.

2. Condițiile ce au impus elaborarea proiectului de act normativ și finalitățile urmărite
Elaborarea proiectului este determinată de intrarea în vigoare, la data de 01.07.2023, a modificărilor Legii nr. 308/2017 cu privire la prevenirea şi combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, operate prin Legea nr. 66/2023 pentru modificarea unor acte normative, publicată în Monitorul Oficial al R. Moldova nr.159-161 art.252 din 11.05.2023. În conformitate cu art. VIII alin. (3) al Legii nr. 66/2023 privind modificarea unor acte normative autoritățile de supraveghere a entităților raportoare, inclusiv BNM, urmează în termen de 6 luni de la data publicării legii vizate, să aducă actele lor normative în concordanţă cu această lege.
Proiectul va asigura implementarea la nivelul legislației secundare a recomandărilor Grupului de Acțiune Financiară (FATF) și recomandările Comitetului MONEYVAL din ultimul raport de evaluare a Moldovei. De asemenea, proiectul hotărârii vine să implementeze pct. 2.2 din Planul măsurilor pentru limitarea influenței excesive a intereselor private asupra vieții economice, politice și publice (adoptat de Comisia Națională pentru Integrare Europeană la 26 mai 2023) - elaborarea și aprobarea cadrului normativ conex Legii nr. 66/2023 pentru modificarea unor acte normative.

3. Descrierea gradului de compatibilitate pentru proiectele care au ca scop armonizarea legislației naționale cu legislația Uniunii Europene
Prevederile proiectului hotărârii nu au scopul transpunerii legislației Uniunii Europene.

4. Principalele prevederi ale proiectului și evidențierea elementelor noi
Prezentul proiect urmărește scopul ajustării obligațiilor de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului ale băncilor, prestatorilor de servicii de plată nebancari și unităților de schimb valutar, în calitate de entități raportoare, în conformitate cu noile prevederi ale Legii nr. 308/2017 (operate prin Legea nr. 66/2023). Astfel, cele mai importante amendamente introduse de proiect vizează:
• Cazurile de aplicare a măsurilor de precauție privind clienții, în special, limitele valorice stabilite pentru tranzacțiile

ocazionale și pentru operațiunile de schimb valutar;
• Condițiile de aplicare a măsurilor de precauție simplificată pentru tranzacțiile cu moneda electronică;
• Măsurile de precauție sporită necesare în relațiile de afaceri/ tranzacțiile cu persoanele expuse politic și clienții/ instituțiile financiare din țările (jurisdicțiile) cu risc sporit desemnate sau monitorizate de FATF;
• Condițiile de efectuare a tranzacțiilor de către clienții rezidenți cu prestatorii de servicii privind activele virtuale și măsurile de precauție sporită care se impun;
• Suplimentarea interdicțiilor aferente produselor/serviciilor anonime, precum și stabilirea unor interdicții ce țin relațiile de afaceri și tranzacții cu prestatorii de servicii privind activele virtuale;
• Limitele valorice pentru raportarea tranzacțiilor limitate și termenul pentru raportarea acestora;
• Bunurile care constituie obiectul măsurilor restrictive internaționale;
• Cerințe noi pentru unitățile de schimb valutar privind modalitatea de menținere și actualizare a registrului persoanelor fizice identificate și criterii minime pentru sistemul informatic de menținere a registrului electronic, care vor facilita accesul operativ al autorității de supraveghere la informația aferentă operațiunilor de schimb valutar realizate; actualizarea elementelor obligatorii ale registrelor persoanelor fizice identificate și al operațiunilor raportate.

5. Fundamentarea economico-financiară
Implementarea proiectului HCE nu implică cheltuieli financiare și alocarea de mijloace financiare din contul bugetului de stat.

6. Modul de încorporare a actului în cadrul normativ în vigoare
Proiectul hotărârii se va integra armonios în sistemul legislativ în vigoare. Modificările înaintate nu afectează concepția generală sau caracterul unitar al actelor normative amendate și nu determină modificarea altor acte normative pentru implementarea acestuia.

7. Avizarea și consultarea publică a proiectului
În scopul respectării prevederilor Legii nr.239/2008 privind transparența în procesul decizional și ale Regulamentului privind asigurarea transparenței în procesul de elaborare și adoptare a deciziilor Băncii Naționale a Moldovei (aprobat prin HCA al BNM nr.230/2010), proiectul hotărârii este supus consultării publice, fiind plasat pe pagina web a BNM - www.bnm.md [2], în compartimentul „Legislație", rubrica „Transparența decizională".

8. Constatările expertizei anticorupție
Conform art. 35 alin. (5) din Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative, proiectul hotărârii urmează a fi supus expertizei anticorupție în cadrul Băncii Naționale a Moldovei.

9. Constatările expertizei de compatibilitate
Proiectul nu are scopul transpunerii legislației Uniunii Europene și nu va fi remis Centrului de armonizare a legislației pentru expertiza de compatibilitate.

10. Constatările expertizei juridice
Potrivit art.37 alin. (5) din Legea nr.100/2017, actele normative emise de Banca Națională a Moldovei nu se supun expertizei juridice a Ministerului Justiției. Totodată, luând în considerare prevederile art.11 alin. (33) din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, va fi solicitată o opinie cu caracter consultativ din partea Ministerului Justiției.

11. Constatările altor expertize
Proiectul nu necesită efectuarea altor tipuri de expertiză.

Sinteza recomandărilor.

— PDF [5]

— DOC [6]

Vezi și

Tag-uri

Proiect [7]

proiectul [8]

proiectul HCE [9]

proiectul hotărârii [10]

consultare publică [11]

proiect de consultare publică [12]

Sursa URL:
https://bnm.md/ro/content/proiect-de-modificare-unor-acte-normative-ale-bnm-care-stabilesc-cerintele-privind

Legături conexe:

[1] mailto:dcsbft@bnm.md [2] http://www.bnm.md [3] https://bnm.md/files/Proiect HCE modificare acte normative.pdf [4] https://bnm.md/files/Proiect HCE modificare acte normative.doc [5] https://bnm.md/files/Tabel sinteza consultare publica proiect HCE.pdf [6] https://bnm.md/files/Tabel sinteza consultare publica proiect HCE.docx [7] https://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Proiect [8] https://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=proiectul [9] https://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=proiectul HCE [10] https://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=proiectul hotărârii [11] https://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=consultare publică [12] https://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=proiect de consultare publică