Publicat pe (https://bnm.md)

17.10.2023

Proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei cu privire la aprobarea Regulamentului cu privire la cerinţele privind prevenirea şi combaterea spălării banilor şi finanţării terorismului în activitatea participanților profesioniști la piața financiară nebancară (data-limită de primire a propunerilor/obiecţiilor - 31.10.2023)

17.10.2023 Termenul-limită a expirat

Anunț Proiect

Argumentarea Sinteza

ANUNȚ
privind inițierea, organizarea și desfășurarea consultării publice a proiectului Hotărârii Comitetului Executiv al BNM cu privire la aprobarea Regulamentului cu privire la cerinţele privind prevenirea şi combaterea spălării banilor şi finanţării terorismului în activitatea participanților profesioniști la piața financiară nebancară

Banca Națională a Moldovei inițiază, **începând cu 17 octombrie 2023**, consultarea publică a proiectului Hotărârii Comitetului Executiv al Băncii Naționale a Moldovei cu privire la aprobarea Regulamentului cu privire la cerinţele privind prevenirea şi combaterea spălării banilor şi finanţării terorismului în activitatea participanților profesioniști la piața financiară nebancară (în continuare – proiect).

Elaborarea proiectului este condiționată de adoptarea Legii nr.178/2020 pentru modificarea unor acte normative, ce vizează transferul atribuțiilor Comisiei Naționale a Pieței Financiare către Banca Națională a Moldovei, și anume atribuții de reglementare, licențiere și supraveghere a activității participanților profesioniști la piața financiară nebancară (asiguratorilor, reasiguratorilor, intermediarilor în asigurări și/sau în reasigurări, organizațiilor de creditare nebancară, asociațiilor de economii și împrumut) cu necesitatea elaborării cadrului normativ de rigoare, inclusiv și în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.

Totodată, Regulamentul în cauză va asigura punerea în aplicare 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 temeiul art.5 alin.(1), lit.p), art.11 alin.(1) și art.27 alin.(1) lit.c) din Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr.297-300, art.544), art.9 alin.(16) din Legea nr.92 din 07.04.2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare (publicat în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2022, nr. 129-133 art. 229), art.8 alin.(1), art.46 alin.(2) și alin.(3) din Legea asociațiilor de economii și împrumut nr. 139 din 21.06.2007 (publicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr.112-116, art.506), art.23 alin.(2) din Legea nr.1 din 16.03.2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancară (publicat în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr. 108-112 art. 200) și art.13 alin.(3) și (14), art.15 alin.(2) din Legea nr.308 din 22 decembrie 2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr.58-66, art.133), Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei

Obiecțiile, sugestiile și recomandările pe marginea proiectului, supus consultării publice, pot fi expediate **până la data de 31 octombrie 2023** pe adresa bd. Grigore Vieru nr.1, MD-2005, mun. Chișinău. Concomitent, pot fi comunicate pe adresa electronică: dcsbft@bnm.md [1] sau la numărul de telefon: 022822233.

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

Proiect:

- PDF [3]
- DOC [4]

NOTĂ INFORMATIVĂ
la proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei cu privire la aprobareaRegulamentului cu privire la cerințele privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în activitatea participanților profesioniști la piața financiară nebancară

1. Denumirea autorului și, după caz, a participanților la elaborarea proiectului

Autorul proiectului actului normativ este Banca Națională a Moldovei (BNM).

2. Condițiile ce au impus elaborarea proiectului de act normativ și finalitățile urmărite

Elaborarea proiectului hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Cu privire la aprobarea Regulamentului cu privire la cerințele privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în activitatea participanților profesioniști la piața financiară nebancară" (în continuare – proiectul hotărârii) este condiționată de executarea Legii nr.178 pentru modificarea unor acte normative din 11.09.2020, ce vizează transferul atribuțiilor Comisiei Naționale a Pieței Financiare (CNPF) către Banca Națională a Moldovei, și anume atribuții de reglementare, licențiere și supraveghere a activității participanților profesioniști la piața financiară nebancară (asigurătorilor sau reasigurătorilor şi intermediarilor în asigurări şi/sau în reasigurări care desfăşoară activitate în limitele claselor de asigurări de viaţă, inclusiv cele cu participarea la investiţii, organizațiilor de creditare nebancară, asociațiilor de economii și împrumut) cu necesitatea elaborării cadrului normativ de rigoare, inclusiv și în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.

Realizarea prevederilor Regulamentului va asigura conformarea la prevederile Legii nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului (în continuarea- Legea nr. 308/2017), modificate în baza Legii pentru modificarea unor acte normative nr. 66 din 30.03.2023, în vigoare din 01 iulie 2023, precum și necesitatea implementării recomandărilor Comitetului de experți al Consiliului Europei pentru evaluarea măsurilor privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului (MONEYVAL), consemnate în Raportul de evaluare a Republicii Moldova, (16-22 mai 2022), și asigurării conformității cadrului normativ cu recomandările Grupului de Acțiune Financiară (cele 40 de recomandări ale FATF).

3. Descrierea gradului de compatibilitate pentru proiectele care au ca scop armonizarea legislației naționale cu legislația Uniunii Europene

Prevederile proiectului HCE nu au scopul transpunerii legislației Uniunii Europene.

4. Principalele prevederi ale proiectului

Proiectul hotărârii cu privire la aprobarea Regulamentului cu privire la cerințele privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în activitatea participanților profesioniști la piața financiară nebancară are drept scop stabilirea cerințelor privind:

Elaborarea programului intern privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului

- respectarea prevederilor art.13 alin 3) din Legea nr.308/2017, aprobarea de către participantul profesionist a programului propriu pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, care conform pct. 12 din proiectul Regulamentului va conține, dar nu se va limita la următoarele proceduri:

- obligațiile membrilor consiliului, executivului și/sau administratorului participantului profesionist;
- proceduri de identificare, evaluare, control şi întreprinderea măsurilor de minimizare a riscurilor de spălare a banilor şi finanțare a terorismului;
- proceduri de acceptare a clienților care stabilesc cel puțin categoriile de clienți, în funcție de gradul de risc asociat, tipurile de produse și servicii care le sunt furnizate;
- măsuri de identificare, verificare şi monitorizare a clienților şi beneficiarilor efectivi în funcție de gradul de risc asociat (regulile de cunoaștere a clientului), criteriile şi modul de trecere a clienților dintr-o categorie cu un grad de risc în alta;
- proceduri și cerințe privind aplicarea măsurilor de precauție privind cunoașterea clienților, inclusiv a măsurilor de precauție simplificate şi sporite pentru fiecare dintre categoriile de clienți, produse, servicii ori operațiuni supuse acestor măsuri, măsuri de administrare a riscurilor în cazul stabilirii relației de afaceri până la verificarea identității clientului și a beneficiarului efectiv;
- proceduri de monitorizare a operațiunilor efectuate de clienți în scopul depistării operațiunilor semnificative, complexe şi neordinare, fără un scop legal sau economic clar, a activităților şi operațiunilor suspecte;
- măsuri de identificare şi monitorizare a clienților şi operațiunilor efectuate de clienți cu țările/jurisdicțiile ce nu dispun de sisteme efective de prevenire şi combatere a spălării banilor şi finanțării terorismului, ori reprezintă un risc sporit datorită nivelului înalt de infracționalitate și de corupție şi/sau sunt implicate în activități teroriste;
- modul de întocmire şi păstrare a informațiilor, precum şi de stabilire a accesului la acestea;
- proceduri de raportare internă şi către autoritățile competente privind activitățile și operațiunile suspecte;
- proceduri și măsuri de verificare a modului de conformare la normele elaborate și de evaluare a eficienței acestora;
- standarde pentru selectare, angajare a personalului şi programe de instruire a acestuia în domeniul prevenirii şi combaterii spălării banilor şi finanțării terorismului;
- proceduri privind identificarea şi analiza riscurilor de spălare a banilor şi finanțare a terorismului, inclusiv măsurile de minimizare a acestora, legate de utilizarea tehnologiilor informaționale, inclusiv cele noi, procurate sau elaborate în cadrul produselor şi serviciilor oferite de participantul profesionist.

- revizuirea (actualizarea) programului intern privind prevenirea şi combaterea spălării banilor şi finanțării terorismului, ori de câte ori este necesar, dar cel puțin anual, ținând cont de prevederile legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.

Cerințe privind evaluarea riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului în domeniul propriu de activitate

- utilizarea abordării bazate pe risc, prin alocarea resurselor tehnologice, materiale şi umane corespunzătoare, pentru ca acțiunile de prevenire şi diminuare a spălării banilor şi finanțării terorismului să fie proporționale cu riscurile de spălare a banilor şi de finanțare a terorismului identificate în domeniul de activitate;
- efectuarea anuală a evaluării riscurilor de spălare a banilor şi de finanțare a terorismului în domeniul propriu de activitate ținând cont de evaluarea riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului la nivel național;
- consemnarea rezultatelor într-un raport de evaluare, aprobat de persoana cu funcții de conducere de rang superior, desemnată responsabilă de asigurarea conformității politicilor şi procedurilor cu cerințele legale

privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

Cerințe de aplicare a măsurilor de precauție privind clienții

- aplicarea măsurilor de precauție privind clienții și clarificarea condițiilor necesare pentru verificarea identității clientului și a beneficiarului efectiv, în dependență de gradul de risc atribuit clientului, în cadrul măsurilor de precauție simplificată și sporită, obligativitatea obținerii documentelor relevante, în conformitate cu prevederile pct.24 și pct.25 din proiectul de Regulament;
- verificarea identității clienților, a beneficiarilor efectivi și a persoanelor împuternicite care acționează în numele acestora, în baza datelor și informațiilor obținute din surse sigure, inclusiv, dacă sunt disponibile, mijloace de identificare electronică, servicii de încredere relevante sau oricare alt proces de identificare sigur, la distanță sau electronic, reglementat, recunoscut, aprobat sau acceptat de Banca Națională a Moldovei și de autoritățile naționale abilitate;
- utilizarea procedurilor documentare și nedocumentare de verificare a clientului și beneficiarului efectiv, stabilite la pct. 35 din proiectul hotărârii, precum și recurge, în cazurile specificate la pct. 53 din proiectul hotărârii, la informația deținută de persoanele terțe.

Proiectul Regulamentului evidențiază condițiile necesare pentru verificarea identității clientului și a beneficiarului efectiv, după cum urmează:

- verificarea identității clientului și a beneficiarului efectiv la inițierea relației de afaceri sau efectuării tranzacțiilor prevăzute la pct.24 subpct.2) din proiectul Regulamentului;
- verificarea identității beneficiarilor asigurărilor de viață (polițelor de asigurare de viață) și asigurărilor cu participarea la investiții (anuităților), menționați la pct.25 subpct.4) din proiectul Regulamentului, la momentul plății;
- la atribuirea, totală sau parțială, către un terț a unei asigurări de viață și asigurări cu participarea la investiții prevăzute de legislația cu privire la asigurări, stipulat la pct. 27 din proiectul Regulamentului, participantul profesionist care cunoaște despre atribuirea respectivă identifică beneficiarul efectiv la momentul atribuirii către persoana fizică sau juridică care primește, pentru beneficiul propriu, valoarea poliței cedate;
- în cazul în care deschiderea contului sau inițierea relației de afaceri este efectuată de către persoana împuternicită, participantul profesionist solicită procura, legalizată în modul stabilit de legislație, aplică măsuri de identificare a persoanei împuternicite, și la necesitate aplică măsuri de precauție sporită. Declarația persoanei privind beneficiarul efectiv este completată de către beneficiarul efectiv sau de către persoana împuternicită și conține informația specificată la pct.25 subpct.1), lit. a)-f) și în funcție de riscul identificat, suplimentar pct.26 subpct.1), lit. a)- f) din proiectul Regulamentului;
- în condițiile în care clientul sau deținătorul pachetului de control este o societate ale cărei valori mobiliare sunt tranzacționate pe o piață reglementată/sistem multilateral de tranzacționare care impune cerințe de divulgare a informațiilor, fie prin norme bursiere, fie prin legislația aplicabilă, pentru a asigura transparența adecvată a beneficiarului efectiv, sau este o sucursală cu capital majoritar al unei astfel de societăți nu este necesară identificarea și verificarea identității oricărui dintre acționari sau beneficiari efectivi ai acestor societăți. Menționăm, că în această situație participantul profesionist nu va avea obligația de a identifica și verifica identitatea beneficiarului efectiv urmând cerințele pct. 25 și pct. 26 din proiectul Regulamentului, dar va putea obține date de identificare relevante din registre publice, de la client sau din alte surse credibile.

- măsuri de precauție privind clienții care gestionează bunurile aflate sub administrare fiduciară atât în cazul în care administrarea este încredințată persoanelor juridice, cât și celor fizice, proiectul Regulamentului prevede tipul de informație care urmează a fi obținute de la clienți - fiducii sau construcții juridice similare cu prezentarea documentelor confirmative (actul fiduciar, declarația de trust, registrul organizațiilor de caritate etc.), inclusiv și cu privire la toate categoriile de persoane care urmează a fi identificate (constituitorul, fiduciarul, beneficiarul fiduciilor sau construcțiilor juridice, identitatea oricărei alte persoane fizice care exercită controlul în ultimă instanță asupra fiduciei sau a construcției juridice similare);

- detalierea condițiilor de aplicare a măsurile de precauție simplificate și măsurilor de precauție sporite privind clienții de către participantul profesionist, urmare a evaluării proprii și acumulării informațiilor suficiente cu privire la clientul și operațiunea acestuia, în baza factorilor care generează riscuri reduse și sporite de spălare a banilor şi de

finanțare a terorismului, specificați la pct. 58 și pct. 61 din proiectul Regulamentului (pentru sectorul de creditare nebancară și sectorul asigurărilor de viață), și atribuirii gradului de risc corespunzător clientului (scăzut, mediu, sporit), precum și revizuirea gradului de risc al clientului, după caz;

- aplicarea măsurilor de monitorizare continuă a activităților, operațiunilor sau a relației de afaceri cu clientul conform pct. 44 din proiectul Regulamentului, iar în cazul constatării persoanelor, activităților și tranzacțiilor suspecte participantul profesionist este obligat:

— să nu efectueze nicio activitate sau tranzacție, inclusiv printr-un cont de plăți şi să nu stabilească nicio relație de afaceri, în cazul în care nu poate asigura respectarea cerințelor pct. 25-28, 32-35 și 44-45 din proiectul Regulamentului;
— în cazul unei relații de afaceri existente, să termine relația de afaceri în cazul în care participantul profesionist nu poate asigura respectarea cerințelor pct. 25-28, 32-35 și 44-45 din proiectul Regulamentului;
— să transmită formularele speciale privind raportarea activităților şi tranzacțiilor suspecte, în circumstanțele indicate la lit. a) şi b) Serviciului Prevenirea şi Combaterea Spălării Banilor în conformitate cu art. 11 din Legea nr. 308/2017. În acest caz, participantul profesionist este în drept să nu explice clientului motivul refuzului.

Cerințe față de agenții participantului profesionist pe piața asigurărilor

- aplicarea de către participantul profesionist a măsurilor de precauție privind intermediarii în asigurări și reasigurări (în continuare agenți) în scopul cunoașterii structurii de proprietate și control a agenților săi și stabilirii relațiilor de afaceri cu agenții care vor implementa cerințele legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului. Prevederile hotărârii nu limitează participantul profesionist de la aplicarea procedurilor interne privind intermediarii în asigurări și reasigurări (agenții de asigurare, agenții bancassurance, brokerii de asigurare și brokerii de reasigurare și asistentul în brokeraj), și anume:

— aplicarea măsurilor de precauție privind agentul la inițierea relației de afaceri (la semnarea contractului de mandat), măsurilor de identificare a agentului și obținerea de informații cu privire la activitatea anterioară a acestuia, cum ar fi relația cu alți participanți profesioniști, durata de activitate în domeniu, structura proprietății, soliditatea financiară, înregistrarea agentului în Registrul agenților de asigurare și agenților bancassurance/Registrul brokerilor de asigurare și brokerilor de reasigurare;
— instituirea de reguli și proceduri de verificare a agenților pentru a înțelege natura, amploarea și complexitatea activității agentului, în special riscurile aferente activității de asigurare și reasigurare de viață, tipurile de asigurări de viață, numărul și/sau valoarea încasărilor/plăților efectuate (primele de asigurare/reasigurare, indemnizație de asigurare), numărul de clienți (contractanți, asigurați, reasigurați, beneficiarii în asigurări), informații privind conformitatea anterioară la prevederile legislației.
— asigurarea instruirii continue a personalului agentului privind cerințele legale aplicabile în domeniul prevenirii şi combaterii spălării banilor şi finanțării terorismului, programul, politicile și procedurile interne ale participantul profesionist, în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului prin intermediul activității de asigurare sau de reasigurare.
— furnizarea de îndrumări și asistență agentului participantului profesionist pentru respectarea programului de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului a participantului profesionist;
— asigurarea respectării prevederilor legislației cum ar fi raportarea activităților suspecte, operațiunilor (primele de asigurări/reasigurări, despăgubirile, indemnizațiile de asigurare) în valori mari, monitorizarea riscurilor aferente domeniului, raportarea și păstrarea înregistrărilor prin intermediul programului de verificare periodică;
— asigurarea unei reacții prompte și remedierea situațiilor de risc prin metoda verificării la distanță și pe teren la sediul agentului, și după caz, organizarea de instruiri suplimentare, suspendarea sau încetarea relației de afaceri cu agentul.

- monitorizarea activității agentului în cadrul unei abordări bazate pe risc și de identificare a criteriilor specifice de risc pentru atribuirea gradului de risc agentului, iar în caz de necesitate revizuirea gradului de risc atribuit acestuia, precum și aplicarea măsurilor necesare în scopul redresării și minimizării riscurilor specifice care derivă din activitatea agentului.

Cerințe de raportare a activităților și a tranzacțiilor

- informarea și raportarea către Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor cu privire la bunurile suspecte, activitățile sau tranzacțiile suspecte de spălare a banilor, de infracțiuni predicat și de finanțare a terorismului, care sunt în curs de pregătire, de tentativă, de realizare sau sunt deja realizate în corespundere cu prevederile art. 11 din Legea nr.308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului. La fel, proiectul hotărârii stipulează proceduri clare, de raportare de către personal a tuturor activităților şi tranzacțiilor suspecte, sisteme de depistare a activităților şi tranzacțiilor suspecte conform criteriilor stabilite, precum și proceduri de informare a persoanei responsabile, inclusiv a persoanei de rang superior privind problemele ce țin de prevenirea şi combaterea spălării banilor şi finanțării terorismului.

Cerințele privind păstrarea datelor

- obligația privind păstrarea tuturor documentelor şi informațiile acumulate în cadrul aplicării măsurilor de precauție privind clienții şi beneficiarii efectivi, inclusiv dacă sunt disponibile, informațiile obținute prin mijloacele de identificare electronică, rezultatele analizelor şi cercetărilor efectuate, pe o perioadă de 5 ani de la încetarea relației de afaceri sau de la data unei tranzacții ocazionale. Datele păstrate trebuie să fie suficiente ca să permită reconstituirea fiecărei tranzacții în maniera în care să servească în caz de necesitate ca probă în cadrul procedurii penale, contravenționale și altor proceduri legale;
- la solicitarea Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor sau Băncii Naționale a Moldovei, conform art. 9 alin.(21) din Legea nr.308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, participantul profesionist prelungește termenul de păstrare pentru anumite tipuri de documente și informații prevăzute în proiectul Regulamentului, pentru o perioadă care nu poate depăși 5 ani suplimentari.

Cerințe specifice sistemului de control intern

- stabilirea de către participantul profesionist a unui sistem de control intern, includerea agenților (intermediarilor în asigurări și reasigurări) în sistemul dat, precum și monitorizarea acestora în vederea respectării prevederilor aferente legislației prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului;
- detalierea elementelor sistemului de control intern și desemnarea persoanei inclusiv celei cu funcții de conducere de rang superior, responsabile de asigurarea conformității politicilor și procedurilor cu cerințele legislației privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului și aplicării adecvate a acestora.

Cerințe privind aplicarea măsurilor restrictive internaționale

- instituirea procedurilor de colectare, păstrare și actualizare de către participanții profesioniști a listelor entităților care fac obiectul măsurilor restrictive internaționale prevăzute la art. 34 alin (11) din Legea 308/2017, precum și regulilor interne de identificare, verificare și raportare a entităților supuse măsurilor restrictive.

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

Modificările înaintate prin intermediul proiectului HCE 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 [5], în compartimentul „Legislație”, rubrica „Transparența decizională”.

8. Constatările expertizei anticorupție

Proiectul HCE nu prezintă factori și riscuri de corupție.

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. (3^3) din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, a fost solicitată opinia cu caracter consultativ din partea Ministerului Justiției. Toate propunerile și recomandările de redactare a proiectului potrivit normelor de tehnică legislativă au fost luate în considerare.

11. Constatările altor expertize

Proiectul HCE nu necesită efectuarea altor tipuri de expertiză.

Guvernatorul
Băncii Naționale a Moldovei

Octavian ARMAȘU

Sinteza consultării publice [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/proiectul-hotararii-comitetului-executiv-al-bancii-nationale-moldovei-cu-privire-la-2

Legături conexe:

[1] mailto:dcsbft@bnm.md [2] http://www.bnm.md sau [3] https://bnm.md/files/proiect HCE_1.pdf [4] https://bnm.md/files/proiect HCE.docx [5] http://www.bnm.md [6] https://bnm.md/files/Tabel _Sinteza Consultare publica.pdf [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