



NOTĂ DE ARGUMENTARE

la proiectul Regulamentului cu privire la serviciile de transfer internațional de mijloace bănești

Ca urmare a faptului că transferurile internaționale de mijloace bănești au un rol semnificativ în economia Republicii Moldova, Banca Națională a Moldovei a realizat o evaluare a pieței transferurilor internaționale prin prisma conformării acestora la Principiile Generale privind serviciile de transfer internațional de mijloace bănești (*General principles for international remittance services, Bank for International Settlements, The World Bank, 2007*). În rezultatul evaluării s-a constatat necesitatea fortificării bazei normative aferente acestor servicii, a mecanismelor de administrare a riscurilor în domeniul transferurilor internaționale de mijloace bănești, precum și creșterea gradului de transparență a condițiilor de prestare a serviciilor de transfer internațional.

În acest context, BNM a elaborat și propune spre atenția publicului proiectul *Regulamentului cu privire la serviciile de transfer internațional de mijloace bănești* care stabilește cerințe privind modul de prestare a serviciilor de transfer internațional de mijloace bănești (atât pentru începerea, cât și pentru desfășurarea activității într-un sistem de transfer internațional de mijloace bănești, etc.), asigurarea protecției consumatorilor (informarea cu privire la condițiile de realizare a transferului internațional, elaborarea și punerea la dispoziția clienților a regulilor de prestare a serviciilor de transfer internațional, înregistrarea și examinarea reclamațiilor, etc.), gestionarea riscurilor aferente activității în cadrul sistemelor de transfer internațional de mijloace bănești. De asemenea, în vederea conformării la cerințele comitetului MONEYVAL, a recomandării speciale 7 a FATF, precum și a reglementării Uniunii Europene în acest sens (*Regulamentul (CE) nr. 1781/2006 al Parlamentului European și al Consiliului din 15 noiembrie 2006 cu privire la informațiile privind plătitorul care însoțesc transferurile de fonduri*) proiectul menționat conține prevederi aferente prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului prin sistemele de transferuri internaționale de mijloace bănești.

Părțile interesate pot înainta propuneri și obiecții pe margina proiectului prezentat pînă la data de 11 iunie 2010.