

NOTA DE FUNDAMENTARE
la proiectul de Hotărâre a Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei cu privire
la aprobarea unor recomandări în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și
finanțării terorismului

1. Denumirea sau numele autorului și, după caz, a/al participanților la elaborarea proiectului actului normativ

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

2. Condițiile ce au impus elaborarea proiectului actului normativ

2.1. Temeiul legal sau, după caz, sursa proiectului actului normativ

Proiectul de Hotărâre a Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei cu privire la aprobarea unor recomandări în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului (în continuare - *proiect*) este elaborat în temeiul art.27 alin.(1) lit. c) din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei. Proiectul are drept obiect actualizarea recomandărilor cu privire la implementarea abordării bazate pe risc în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, monitorizarea tranzacțiilor și activităților clienților în vederea prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului și stabilirea relațiilor transfrontaliere în contextul legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

Corepunzător, proiectul abrogă Recomandările existente aferente domeniilor menționate mai sus, precum și Recomandările cu privire la identificarea beneficiarului efectiv, aprobate prin Hotărârea Consiliului de Administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr. 147 din 31.07.2014. În ceea ce privește identificarea beneficiarului efectiv, recomandările respective au devenit inaplicabile, întrucât entitățile raportoare se conformează cerințelor Ghidului privind identificarea beneficiarului efectiv, aprobat prin Ordinul Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor nr. 21 din 08 iulie 2024 și modificat prin Ordinul SPCSB nr. 9 din 29.05.2025.

2.2. Descrierea situației actuale și a problemelor care impun intervenția, inclusiv a cadrului aplicabil și a deficiențelor/lacunelor normative

Elaborarea proiectului este condiționată de necesitatea alinierii cadrului metodologic național la standardele internaționale în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, ținând cont de rezultatele Evaluării naționale a riscurilor de spălare a banilor și finanțării terorismului pentru anul 2025 și a pregătirii Republicii Moldova pentru cea de-a VI-a rundă de evaluare mutuală MONEYVAL.

Recomandările vizate în anexele prezentului proiect sunt destinate entităților raportoare supravegheate de Banca Națională a Moldovei.

3. Obiectivele urmărite și soluțiile propuse

3.1. Principalele prevederi ale proiectului și evidențierea elementelor noi

Recomandările vizate în anexele prezentului proiect sunt destinate entităților raportoare supravegheate de Banca Națională a Moldovei și urmăresc crearea unei înțelegeri comune privind implementarea abordării bazate pe risc în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, privind monitorizarea tranzacțiilor și activităților clienților,

precum și privind stabilirea relațiilor transfrontaliere, în contextul legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

1. Cu referire la Recomandările cu privire la implementarea abordării bazate pe risc în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului (Anexa nr. 1 la proiect)

Elaborarea proiectului este determinată de necesitatea consolidării aplicării efective a abordării bazate pe risc în cadrul național de prevenire și combatere a SB/FT, în condițiile evoluției profilului de risc al Republicii Moldova, a rezultatelor Evaluării naționale a riscurilor de spălare a banilor și finanțării terorismului pentru anul 2025 (în continuare - NRA 2025) și a pregătirii Republicii Moldova pentru cea de-a VI-a rundă de evaluare mutuală MONEYVAL.

Astfel, NRA 2025 evidențiază faptul că nivelul de risc este influențat inclusiv de volumul și complexitatea tranzacțiilor, utilizarea numerarului și a fluxurilor transfrontaliere, precum și de capacitatea de supraveghere și raportare. În același timp, NRA 2025 constată vulnerabilități concrete la nivelul entităților raportoare, inclusiv aplicarea formală a abordării bazate pe risc, capacități instituționale și resurse limitate, nivel redus al raportării activităților/tranzacțiilor suspecte, deficiențe în monitorizarea tranzacțiilor și necesitatea consolidării controalelor interne. Spre exemplu, în sectorul organizațiilor de creditare nebancară raportul evidențiază aplicarea formală a abordării bazate pe risc și insuficiențe privind monitorizarea tranzacțiilor, iar în cazul asociațiilor de economii și împrumut sunt menționate lipsa autoevaluării și identificării riscurilor inerente.

De asemenea, NRA 2025 evidențiază apariția și amplificarea unor riscuri emergente, inclusiv cele asociate digitalizării, plăților electronice, fluxurilor transfrontaliere, activelor virtuale și noilor modele de prestare a serviciilor financiare.

În consecință, rezultatele NRA 2025 justifică necesitatea unui instrument metodologic care să faciliteze transpunerea constatărilor evaluării naționale a riscurilor în procesele interne ale entităților raportoare și să asigure o legătură directă între riscul identificat, nivelul controalelor, măsurile de diminuare, monitorizarea continuă și alocarea resurselor.

Necesitatea elaborării Recomandărilor este determinată și de pregătirea Republicii Moldova pentru cea de-a VI-a rundă de evaluare mutuală MONEYVAL.

Potrivit regulilor aplicabile rundei a VI-a, evaluarea urmărește atât conformitatea tehnică, cât și eficacitatea măsurilor AML/CFT. Spre deosebire de o evaluare axată preponderent pe existența cadrului normativ, evaluarea eficacității urmărește dacă măsurile prevăzute de legislație sunt aplicate efectiv și produc rezultate concrete. MONEYVAL precizează că vizita on-site este dedicată în mare măsură evaluării eficacității și implică interacțiuni extinse atât cu autoritățile competente, cât și cu reprezentanții sectorului privat.

Pentru Republica Moldova, vizita on-site în cadrul celei de-a VI-a runde este planificată pentru aprilie 2028. În acest context, existența unui document metodologic clar privind aplicarea abordării bazate pe risc reprezintă un instrument necesar pentru demonstrarea faptului că cerințele legale sunt transpuse în mecanisme operaționale și în practici efective la nivelul entităților raportoare.

În cadrul evaluării eficacității, simpla existență a obligației legale de identificare și evaluare a riscurilor nu este suficientă. Este necesar ca entitățile raportoare să poată demonstra că:

- identifică și înțeleg riscurile proprii de SB/FT;
- iau în considerare rezultatele NRA și evaluările sectoriale relevante;
- identifică factorii și variabilele de risc relevanți pentru propria activitate;
- stabilesc nivelul riscului inherent;
- evaluează eficiența controalelor interne;
- determină riscul rezidual;
- stabilesc și aplică măsuri de diminuare proporționale;

- actualizează periodic evaluarea;
- ajustează intensitatea monitorizării în funcție de nivelul de risc;
- alocă resursele de conformitate în funcție de riscurile identificate;
- pot demonstra, prin documente și date, eficiența măsurilor aplicate.

Prin urmare, proiectul contribuie direct la trecerea de la o abordare bazată predominant pe conformare formală la o abordare orientată spre eficacitate și rezultate măsurabile.

Proiectul este elaborat în concordanță cu standardele Grupului de Acțiune Financiară Internațională (FATF-GAFI), în special cu principiile consacrate de Recomandarea 1 privind evaluarea riscurilor și aplicarea abordării bazate pe risc.

FATF subliniază că statele trebuie să identifice, să evalueze și să înțeleagă riscurile de SB/FT și să aloce resurse pentru diminuarea acestora în funcție de nivelul de risc. Abordarea bazată pe risc trebuie să constituie fundamentul alocării eficiente a resurselor în cadrul sistemului AML/CFT.

Totodată, standardele FATF impun ca abordarea bazată pe risc să fie aplicată la mai multe niveluri: la nivel național, prin evaluarea națională a riscurilor; la nivelul autorităților de supraveghere, prin identificarea riscurilor sectoriale și orientarea activității de supraveghere în funcție de acestea; și la nivelul sectorului privat, prin identificarea și gestionarea riscurilor specifice activității, clientelei, produselor, serviciilor și canalelor utilizate.

În contextul evaluării MONEYVAL, aceste elemente sunt relevante în special pentru Rezultatul imediat 3 și 4 (Immediate Outcome 3 – Supervision și Immediate Outcome 4 – Preventive Measures). Immediate Outcome 3 urmărește, între altele, măsura în care autoritățile de supraveghere înțeleg riscurile, aplică supravegherea bazată pe risc și asigură conformitatea efectivă a entităților supravegheate. Immediate Outcome 4 vizează măsura în care instituțiile financiare înțeleg riscurile și aplică efectiv măsurile preventive, inclusiv evaluarea riscurilor, măsurile de precauție privind clienții, măsurile de precauție sporite, raportarea și controalele interne.

Prin urmare, Recomandările propuse în prezentul proiect constituie un instrument de legătură între cerințele normative ale cadrului național, rezultatele NRA 2025 și criteriile de eficacitate utilizate în cadrul evaluării MONEYVAL.

În aceste condiții, aprobarea Recomandărilor este necesară pentru:

- operaționalizarea rezultatelor NRA 2025 la nivelul entităților raportoare;
- asigurarea unei abordări unitare privind identificarea factorilor și variabilelor de risc;
- crearea unei metodologii coerente pentru evaluarea riscului inerent;
- introducerea evaluării explicite a eficienței controalelor interne;
- determinarea riscului rezidual ca element distinct al procesului de evaluare;
- stabilirea măsurilor de gestionare și diminuare proporționale nivelului de risc;
- asigurarea actualizării periodice a evaluărilor, inclusiv după actualizarea NRA sau identificarea unor riscuri noi;
- creșterea calității informațiilor disponibile autorităților de supraveghere;
- facilitarea unei supravegheri efective, orientate spre risc;
- crearea unei baze documentare care să permită demonstrarea eficacității măsurilor AML/CFT în cadrul evaluării MONEYVAL.

Recomandările propuse stabilesc principiile aplicării abordării bazate pe risc și urmăresc să ofere entităților raportoare repere metodologice pentru instituirea unor mecanisme interne efective de identificare, evaluare, gestionare și diminuare a riscurilor de SB/FT și a riscurilor asociate neaplicării sau eludării sancțiunilor financiare specifice.

Procesul de evaluare este structurat în cinci etape principale:

- 1) identificarea factorilor de risc și a variabilelor de risc asociate;
- 2) evaluarea riscului inerent;
- 3) evaluarea eficienței controalelor interne;

- 4) determinarea riscului rezidual;
- 5) implementarea acțiunilor de diminuare a riscurilor identificate.

O asemenea structurare permite entității raportoare să demonstreze nu doar faptul că a identificat anumite riscuri, ci și modul în care acestea sunt efectiv gestionate.

Implementarea Recomandărilor va contribui la creșterea nivelului de înțelegere a riscurilor de SB/FT la nivelul entităților raportoare; aplicarea uniformă a principiilor abordării bazate pe risc; îmbunătățirea calității evaluărilor individuale de risc; creșterea eficienței controalelor interne; îmbunătățirea proceselor de monitorizare a tranzacțiilor; creșterea calității raportării activităților și tranzacțiilor suspecte; orientarea resurselor către domeniile cu risc sporit; consolidarea supravegherii bazate pe risc; creșterea capacității de identificare și gestionare a riscurilor emergente; consolidarea aplicării sancțiunilor financiare specifice; crearea unei baze documentare pentru demonstrarea eficacității în cadrul evaluării MONEYVAL.

Proiectul răspunde necesității de a transforma rezultatele evaluării naționale a riscurilor în măsuri concrete aplicabile la nivelul entităților raportoare și de a consolida legătura dintre evaluarea națională a riscurilor, evaluarea riscurilor la nivel de entitate, măsurile de control intern și activitatea de supraveghere.

Totodată, proiectul este aliniat principiilor FATF privind abordarea bazată pe risc și urmărește consolidarea elementelor de eficacitate care vor fi relevante în cadrul viitoarei evaluări MONEYVAL, în special în ceea ce privește eficacitatea supravegherii și eficacitatea măsurilor preventive aplicate de entitățile raportoare.

2. Cu referire la Recomandările cu privire la monitorizarea tranzacțiilor și activităților clienților în vederea prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului (Anexa nr.2)

Elaborarea proiectului de Recomandări prevăzut în Anexa nr. 2 a proiectului de HCE este determinată de necesitatea consolidării și uniformizării practicilor aplicate de entitățile raportoare supravegheate de BNM, în domeniul monitorizării tranzacțiilor și activităților clienților, precum și de necesitatea alinierii cadrului metodologic național la standardele internaționale în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului (AML/CFT).

Necesitatea consolidării acestor mecanisme rezultă, în primul rând, din abordarea bazată pe risc promovată de FATF. Astfel, monitorizarea tranzacțiilor nu trebuie privită ca un exercițiu formal de verificare a operațiunilor, ci ca o componentă esențială a unui sistem integrat de cunoaștere a clientului, evaluare și gestionare a riscurilor, detectare a activităților neordinare și identificare a tranzacțiilor care pot prezenta suspiciuni de spălare a banilor sau finanțare a terorismului.

Recomandările propuse urmăresc să ofere entităților raportoare un cadru metodologic pentru organizarea proceselor interne de monitorizare, inclusiv pentru stabilirea profilului de risc al clientului, determinarea scopului și naturii relației de afaceri, identificarea activităților neordinare, examinarea tranzacțiilor complexe sau cu risc sporit, utilizarea soluțiilor informatice, gestionarea alertelor și a cazurilor suspecte, raportarea către SPCSB, precum și pentru organizarea instruirii, auditului independent și controlului intern.

Elaborarea proiectului este justificată și prin constatările recente ale NRA 2025, care relevă existența unor vulnerabilități privind nivelul de dezvoltare a sistemelor de monitorizare a plăților pentru identificarea tranzacțiilor și activităților suspecte, caracterul insuficient și neuniform al instruirii angajaților și necesitatea alocării unor resurse suplimentare pentru eficientizarea sistemelor de control intern. NRA 2025 identifică, între altele, utilizarea multiplilor instrumente și metode de plată – carduri, MIA, plăți P2P, remiteri, platforme online și cryptoactive – în scheme de finanțare a activităților criminale, precum și riscurile asociate

operațiunilor transfrontaliere și utilizării conturilor bancare pentru conversia sau retragerea fondurilor provenite din tranzacții cu criptoactive.

Astfel, consolidarea mecanismelor de monitorizare a tranzacțiilor și activităților clienților reprezintă o măsură direct orientată spre diminuarea vulnerabilităților identificate în cadrul NRA 2025. În aceeași logică, mecanismele propuse prin Recomandări nu instituie o obligație de a trata automat orice tranzacție neobișnuită drept tranzacție suspectă. Monitorizarea are rolul de a identifica activitățile sau tranzacțiile care se abat de la profilul și comportamentul cunoscut al clientului și care necesită o examinare suplimentară, urmând ca entitatea să stabilească, în baza analizei informațiilor disponibile, dacă există sau nu suspiciuni relevante. Această abordare este importantă pentru asigurarea proporționalității măsurilor AML/CFT și pentru evitarea atât a monitorizării superficiale, cât și a unei monitorizări excesive și nefundamentate.

Un alt obiectiv important al proiectului Recomandărilor reprezintă consolidarea sistemului de control intern al entităților. Recomandările stabilesc elemente care trebuie avute în vedere în cadrul auditului independent și al verificărilor interne, inclusiv evaluarea riscurilor AML/CFT, verificarea tranzacțiilor cu risc sporit, examinarea măsurilor de precauție sporită, verificarea eficienței sistemelor informatice de monitorizare, examinarea gestionării cazurilor suspecte, verificarea informațiilor care însoțesc transferurile de fonduri, evaluarea instruirii personalului, examinarea funcțiilor externalizate, verificarea păstrării datelor și urmărirea deficiențelor identificate anterior.

Aceste prevederi sunt justificate de necesitatea trecerii de la un model predominant formal de conformitate la un sistem de control orientat către eficacitate și rezultate.

În aceeași ordine de idei, prevederile privind instruirea continuă a personalului, inclusiv prin cursuri formale, comunicări interne și alte mijloace de sensibilizare, sunt necesare pentru ca personalul responsabil de monitorizarea tranzacțiilor să poată identifica în timp util tipologiile și indicatorii de risc aflați în continuă evoluție.

De asemenea, includerea unor recomandări privind mecanismul „cunoaște-ți angajatul” urmărește diminuarea riscului ca personalul entității să fie implicat, direct sau indirect, în activități de spălare a banilor sau finanțare a terorismului. Măsurile propuse vizează verificarea preliminară și continuă a personalului, identificarea conflictelor de interese, stabilirea nivelurilor de autorizare și responsabilitate, aplicarea principiului controlului dual, precum și existența unor coduri de conduită și etică și a unor proceduri interne adecvate.

Aceste elemente completează mecanismul de control intern al entității și sunt relevante în condițiile în care riscul AML/CFT nu este determinat exclusiv de caracteristicile clientului sau ale tranzacției, ci și de capacitatea și integritatea persoanelor care operează sistemele și aplică măsurile de control.

Este important de subliniat că necesitatea adoptării proiectului este consolidată de apropierea celei de-a VI-a runde de evaluare mutuală MONEYVAL a Republicii Moldova. În acest context, adoptarea Recomandărilor contribuie nu doar la existența unui cadru normativ formal, ci și la demonstrarea existenței unor mecanisme concrete prin care standardele AML/CFT sunt transpuse în practicile operaționale ale entităților raportoare.

În mod particular, implementarea Recomandărilor va contribui la:

- creșterea calității și eficienței monitorizării tranzacțiilor și activităților clienților;
- identificarea mai eficientă a tranzacțiilor și activităților neordinare;
- creșterea capacității entităților de a identifica tranzacțiile suspecte și de a le raporta SPCSB;
- consolidarea controlului intern, a funcției de conformitate și a auditului independent;
- creșterea nivelului de instruire și conștientizare a personalului;
- diminuarea riscului de implicare a angajaților în activități ilicite.

3. Cu referire la Recomandările cu privire la stabilirea relațiilor transfrontaliere în contextul legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului (Anexa nr.3).

Elaborarea proiectului Recomandărilor cu privire la stabilirea relațiilor transfrontaliere este determinată de necesitatea consolidării cadrului metodologic aplicabil băncilor și prestatorilor de servicii de plată nebankari în procesul de stabilire, evaluare și monitorizare a relațiilor de corespondență cu instituții financiare din străinătate. Specificul acestor relații, caracterizate prin volume importante și rapiditate a tranzacțiilor, implicarea mai multor instituții financiare și jurisdicții și, în anumite cazuri, lipsa unei relații directe între instituția corespondentă și beneficiarul efectiv al fondurilor, generează vulnerabilități suplimentare în materie de spălare a banilor și finanțare a terorismului.

Necesitatea unor intervenții metodologice mai clare este confirmată de constatările NRA 2025, care evidențiază riscuri asociate tranzacțiilor internaționale, relațiilor de corespondență bancară, operațiunilor cu persoane nerezidente, jurisdicțiilor cu risc sporit și sancționate, precum și utilizării societăților offshore și a structurilor corporative complexe. În acest context, consolidarea măsurilor de cunoaștere a clientelei, aplicarea corespunzătoare a măsurilor sporite de cunoaștere și îmbunătățirea monitorizării fluxurilor transfrontaliere reprezintă direcții importante de diminuare a riscurilor identificate.

Recomandările propuse răspund acestor vulnerabilități prin stabilirea unei abordări unitare, bazate pe risc, pentru evaluarea instituțiilor corespondente și a relațiilor de afaceri cu acestea. În particular, proiectul oferă repere pentru evaluarea riscului de țară și a riscului asociat instituției respondente, analiza structurii de proprietate și a beneficiarilor efectivi, evaluarea cadrului AML/CFT aplicat de instituția respondentă, identificarea relațiilor de tip „nested” sau „downstream”, precum și determinarea situațiilor în care sunt necesare măsuri suplimentare de cunoaștere, restricționare sau încetare a relației.

Un accent deosebit este pus pe monitorizarea continuă a tranzacțiilor și pe identificarea tiparelor care pot indica utilizarea relațiilor de corespondență pentru stratificarea sau transferul nejustificat al fondurilor, inclusiv tranzacții prin jurisdicții cu risc sporit, utilizarea succesivă a mai multor instituții financiare sau tranzacții care nu prezintă o justificare economică aparentă. De asemenea, proiectul stabilește repere pentru identificarea băncilor fictive și a persoanelor juridice fictive care prestează servicii de plată, precum și pentru asigurarea integrității informațiilor care însoțesc transferurile de fonduri.

Având în vedere cele expuse, se subliniază că proiectul Recomandărilor urmărește să ofere un cadru metodologic unitar privind:

- evaluarea riscului de țară/jurisdicție și a riscului aferent instituției corespondente;
- aplicarea măsurilor de cunoaștere a instituției corespondente;
- evaluarea riscului inerent și a riscului rezidual;
- identificarea și gestionarea riscurilor aferente relațiilor de corespondență „nested”;
- monitorizarea continuă a tranzacțiilor efectuate prin relațiile de corespondență;
- identificarea instituțiilor fictive și a persoanelor juridice fictive care prestează servicii de plată;
- asigurarea transparenței informațiilor care însoțesc mesajele de plată și transferurile de fonduri.

În concluzie, prin actualizarea recomandărilor privind aplicarea abordării bazate pe risc, monitorizarea tranzacțiilor și activităților clienților și stabilirea relațiilor transfrontaliere, proiectul urmărește să asigure o abordare metodologică coerentă pentru principalele componente ale cadrului preventiv AML/CFT. În același timp, abrogarea recomandărilor

devenite caduce și inaplicabile, inclusiv a celor privind identificarea beneficiarului efectiv, contribuie la evitarea suprapunerilor metodologice și la menținerea unui cadru de recomandări actualizat și corelat cu instrumentele normative și metodologice aplicabile în prezent.

3.2. Opțiunile alternative analizate și motivele pentru care acestea nu au fost luate în considerare

Opțiuni alternative nu există.

Propunerile și recomandările înaintate în cadrul consultării publice vor fi examinate, iar cele acceptate vor fi luate în considerare în procesul de definitivare a proiectului.

4. Analiza impactului de reglementare

4.1. Impactul asupra sectorului public

Nu este aplicabil

4.2. Impactul financiar și argumentarea costurilor estimative

Proiectul nu prevede careva cheltuieli din contul bugetului public național.

4.3. Impactul asupra sectorului privat

Nu este aplicabil. Potrivit art.5 alin.(6) din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, în coroborare cu art. 1 din Legea nr. 235/2006 cu privire la principiile de bază de reglementare a activității de întreprinzător, analiza impactului de reglementare nu se efectuează în privința actelor normative din domeniul financiar (bancar și nebancar).

4.4. Impactul social

Nu este aplicabil.

4.5. Impactul asupra mediului

Nu este aplicabil.

4.6. Alte impacturi și informații relevante

Nu este aplicabil

5. Compatibilitatea proiectului actului normativ cu legislația UE

Nu este aplicabil.

6. Avizarea și consultarea publică a proiectului actului normativ

În scopul respectării prevederilor Legii nr. 100/2017 cu privire la actele normative, 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 HCE al BNM nr. 346/2024), proiectul hotărârii este supus avizării și consultării publice, fiind plasat pe pagina web a BNM - www.bnm.md, în compartimentul „Legislație”, rubrica „Transparența decizională”.

7. Concluziile expertizelor

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, BNM va solicita opinia cu caracter consultativ a Ministerului Justiției.

Conform art. 36 alin.(5) din Legea nr.100/2017, proiectul hotărârii HCE a fost supus expertizei anticorupție în cadrul Băncii Naționale a Moldovei, în urma căreia factori și riscuri de corupție nu au fost identificați.

8. Modul de încorporare a actului în cadrul normativ existent

Modificările înaintate prin intermediul proiectului HCE nu afectează concepția generală și caracterul unitar al actelor normative aferente domeniului prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.

9. Măsurile necesare pentru implementarea prevederilor proiectului actului normativ

Prezenta hotărâre intră în vigoare la data adoptării.