

NOTA DE FUNDAMENTARE

**la proiectul de Hotărâre a Comitetului executiv „Cu privire la modificarea unor
acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei”**

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. Prezentul proiect este elaborat în temeiul art.5 alin.(1) lit.d) și m), art.11 alin.(1), art.27 alin.(1) lit.c) și art. 44 lit.a) din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr.297-300, art.544), cu modificările ulterioare și art.15 alin.(1) lit.a) și alin.(2) lit.a) din Legea nr.308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr.58-66, art.133), cu modificările ulterioare.
2.2. Elaborarea proiectului hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Cu privire la modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei” (în continuare – proiect HCE) este condiționată de necesitatea asigurării conformității cadrului normativ secundar și de ajustare a acestuia (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 și 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) la prevederile Regulamentului (UE) 2015/847 al Parlamentului European și al Consiliului din 20 mai 2015 privind informațiile care însoțesc transferurile de fonduri și de abrogare a Regulamentului (CE) nr. 1781/2006.
3. Obiectivele urmărite și soluțiile propuse
În contextul necesității îndeplinirii criteriilor pentru aderarea la zona unică de plăți în euro (SEPA) este importantă stabilirea unui cadru de reglementare echivalent cu cel al Uniunii Europene în domeniul de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, inclusiv privind obligațiile prestatorilor de servicii de plată nebancari la efectuarea transferurilor de fonduri. Astfel, având în vedere amploarea și importanța acțiunii de aderare la SEPA, este necesar a se asigura faptul că standardele internaționale privind combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului sunt aplicate corespunzător, cu mijloace relevante și eficiente.
4. Compatibilitatea proiectului actului normativ cu legislația UE

Prevederile proiectului HCE nu au scopul transpunerii legislației Uniunii Europene.

5. Avizarea și consultarea publică a proiectului actului normativ

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 HCE al BNM nr.346/2024), proiectul hotărârii este supus consultării publice, fiind plasat pe pagina web a BNM - www.bnm.md, în compartimentul „Legislație”, rubrica „Transparența decizională”. Propunerile și obiecțiile pe marginea proiectului HCE parvenite de la părțile consultate au fost expuse în sinteza obiecțiilor și propunerilor/recomandărilor, cu comentariile de rigoare. La definitivarea proiectului HCE recomandările și propunerile concludente au fost luate în considerare.

6. 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, a fost solicitată opinia cu caracter consultativ din partea Ministerului Justiției.

7. Modul de încorporare a actului în cadrul normativ existent

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.

8. Măsurile necesare pentru implementarea prevederilor proiectului actului normativ

Proiectul HCE va intra în vigoare la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

Gheorghe BADIA

Șef al Direcției combaterea spălării
banilor și finanțării terorismului