Publicat pe (https://www.bnm.md)

Share PDF Print

Extinde Ascunde

16.05.2017

Proiectul HCE „Cu privire la modificarea și completarea Instrucțiunii privind modul de prezentare de către bănci a rapoartelor în formă electronică la Banca Națională a Moldovei, aprobată prin Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr. 132 din 17 iulie 2008”

16.05.2017 Termenul-limită a expirat

Anunț Proiect

Argumentarea Sinteza

ANUNŢ
privind iniţierea, organizarea şi desfăşurarea consultării publice a proiectului de decizie

Banca Națională a Moldovei inițiază, **începînd cu data de 16.05.2017**, consultarea publică a proiectului Hotărîrii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Cu privire la modificarea și completarea Instrucțiunii privind modul de prezentare de către bănci a rapoartelor în formă electronică la Banca Națională a Moldovei, aprobată prin Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr. 132 din 17 iulie 2008” (în continuare - Proiect).

Scopul primar al prezentului proiect de hotărîre este actualizarea listei rapoartelor electronice transmise la Banca Națională a Moldovei (în continuare - BNM), prin intermediul SIRBNM, ca urmare a adoptării de către Comitetului executiv al BNM a mai multor acte normative aferente domeniului de raportare, și anume:

1. HCE al BNM nr. 54 din 09 martie 2016 „Cu privire la aprobarea Instrucțiunii privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor primare în vederea identificării și supravegherii riscului de credit”;
2. HCE al BNM nr. 297 din 27 octombrie 2016 „Cu privire la modificarea și completarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei” și HCE al BNM nr.305 din 11 octombrie 2016 „Cu privire la modificarea și completarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei”, prin care se modifică și se completează Instrucțiunea cu privire la raportarea unor operațiuni valutare de către băncile licențiate (aprobată prin Hotărîrea Consiliului de administrare al Băncii Naționale a Moldovei nr.11 din 22 ianuarie 2009);
3. HCE al BNM nr. 304 din 10 noiembrie 2016 „Cu privire la aprobarea Regulamentului privind licențierea, controlul și sancționarea unităților de schimb valutar”;
4. HCE al BNM nr.331 din 01 decembrie 2016 „Cu privire la aprobarea Instrucțiunii cu privire la modul de întocmire și prezentare a rapoartelor privind ratele dobânzilor aplicate de băncile din Republica Moldova”;
5. HCE al BNM nr.338 din 07 decembrie 2016 „Cu privire la modificarea și completarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei”, prin care se modifică și completează Instrucțiunea privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale (aprobată prin Hotărîrea Consiliului de administrare al Băncii Naționale a Moldovei nr.279 din 1 decembrie 2011);

Prin modificarea dată, de asemenea, s-a urmărit alinierea conținutului Instrucțiunii la prevederile Legii nr. 91 din 29 mai 2014 privind semnătura electronică și documentul electronic.

Beneficiarii proiectului de decizie sunt băncile licențiate din Republica Moldova.

Proiectul de decizie este elaborat în conformitate cu legislația în vigoare, și anume în temeiul art. 11 alin. (1), art. 27 alin. (1) lit. c), art. 47 și art. 72 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), cu modificările și completările ulterioare, art. 37 alin. (1) din Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995 (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, nr. 78-81, art. 199), cu modificările și completările ulterioare, precum și în conformitate cu art.11 alin. (4) din Legea contabilității nr.113-XVI din 27 aprilie 2007 (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2014, nr.27-34, art.61), cu modificările și completările ulterioare, și cu Legea nr. 91 din 29 mai 2014 privind semnătura electronică și documentul electronic (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2014, nr. 174-177, art. 397).

Recomandările pe marginea proiectului de decizie, supus consultării publice, pot fi expediate **pînă pe data de 30.05.2017**, pe adresa poștală: bd. Grigore Vieru nr.1, MD-2005, mun. Chișinău, Departamentul raportări și statistică. Concomitent, pot fi comunicate dnei Tatiana Șambra, pe adresa electronică: tatiana.sambra@bnm.md [1] sau la numărul de telefon: 022 822 524.

Proiectul Hotărîrii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Cu privire la modificarea și completarea Instrucțiunii privind modul de prezentare de către bănci a rapoartelor în formă electronică la Banca Națională a Moldovei, aprobată prin Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr. 132 din 17 iulie 2008" și nota de argumentare aferentă acestuia sunt disponibile pe pagina oficială a Băncii Naționale a Moldovei www.bnm.md [2].

Proiect

Versiunea: .DOC [3] .PDF [4]

COMITETUL EXECUTIV
AL BĂNCII NAŢIONALE A MOLDOVEI

HOTĂRÎREA nr. __
din_____2017

Cu privire la modificarea și completarea Instrucțiunii privind modul de prezentare de către bănci a rapoartelor în formă electronică la Banca Națională a Moldovei, aprobată prin Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr. 132 din 17 iulie 2008

În temeiul art. 11 alin. (1), art. 27 alin. (1) lit. c), art. 47 și art. 72 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), cu modificările și completările ulterioare, art. 37 alin. (1) din Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995 (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, nr. 78-81, art. 199), cu modificările și completările ulterioare, precum și în conformitate cu art.11 alin. (4) din Legea contabilității nr.113-XVI din 27 aprilie 2007 (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2014, nr.27-34, art.61), cu modificările și completările ulterioare, și cu Legea nr. 91 din 29 mai 2014 privind semnătura electronică și documentul electronic (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2014, nr. 174-177, art. 397), Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂŞTE:

Instrucțiunea privind modul de prezentare de către bănci a rapoartelor în formă electronică la Banca Națională a Moldovei, aprobată prin Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.132 din 17 iulie 2008 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2008, nr.157-159, art.447), cu modificările și completările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează:

1. Pe tot parcursul textului instrucțiunii sintagma „mijloacele semnăturii digitale" se substituie cu sintagma „dispozitiv de creare a semnăturii electronice", iar sintagma „semnătură digitală" se substituie cu sintagma „semnătură electronică", la numărul și cazul respectiv.

2. Punctul 1 se abrogă.

3. La punctul 3, ultimul alineat va avea următorul cuprins:
„Noțiunile „cheie privată", „cheie publică", „certificat al cheii publice", „circulație electronică a documentelor", „document electronic", „dispozitivele de creare a semnăturii electronice", „semnătură electronică", „produs asociat semnăturii electronice" se utilizează în sensul noțiunilor definite în Legea nr. 91 din 29 mai 2014 privind semnătura electronică și documentul electronic (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2014, nr. 174-177, art. 397)."

4. La punctul 12, litera c) va avea următorul cuprins:
„c) va genera cheia privată și cheia publică a persoanei autorizate, utilizînd un dispozitiv de creare a semnăturii electronice;".

5. Punctul 14, litera d) va avea următorul cuprins:
„d) persoana autorizată va semna raportul electronic cu semnătura sa electronică, utilizînd mijloacele tehnice și de program de creare a semnăturii electronice și îl va transmite la BNM prin intermediul componentei de transport;".

6. În anexa nr.1:
1) în tabelul 1:
a) rîndurile 20- 24, 28, 29 și 45 se exclud;
b) rîndul 44 va avea următorul cuprins:

	Informație despre birourile și aparatele de schimb valutar ale băncii licențiate (înștiințare privind deschiderea biroului de schimb valutar și/sau instalarea aparatului de schimb valutar al băncii licențiate,		

„44	orarul de lucru, inclusiv cel modificat, înștiințare privind modificarea datelor aferente biroului de schimb valutar al băncii licențiate și/sau aferente instalării aparatului de schimb valutar, scrisoare informativă privind suspendarea/ reluarea/ încetarea definitivă a activității biroului (birourilor) de schimb valutar și/sau a activității prin intermediul aparatului (aparatelor) de schimb valutar).	divers	Regulamentul privind licențierea, controlul și sancționarea unităților de schimb valutar (Hotărîrea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.304 din 10 noiembrie 2016, pct.73)”

2) tabelul 2 va avea următorul cuprins:

Nr. d/o	Denumirea raportului	Periodicitatea prezentării raportului

1	FIN 1 – Bilanțul	lunar
2	FIN 2 – Contul de profit sau pierdere	lunar
3	FIN 3 – Instrumente derivate deținute pentru tranzacționare	trimestrial

4	FIN 5 – Clasificarea activelor financiare	lunar
5	FIN 6 – Clasificarea creditelor și avansurilor	FIN 6A – lunar; FIN 6B – semestrial
6	FIN 7 – Informații referitoare la activele depreciate și restante	lunar
7	FIN 9 – Informații privind riscul de credit	FIN9A, FIN9B, FIN9D – lunar;

	și deprecierea activelor	FIN9C - semestrial
8	FIN 10 – Datorii financiare	lunar
9	FIN 13 – Imobilizări corporale și necorporale	trimestrial
10	FIN 14 – Provizioane	semestrial

11	FIN 15 – Structura geografică	semestrial
12	FIN 17 – Angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente	trimestrial
13	FIN 19 – Venituri și cheltuieli cu taxe și comisioane	lunar

14	FIN 20 – Defalcarea anumitor elemente din contul de profit sau pierdere	FIN20A, FIN20B, FIN20F, FIN20G – lunar; FIN20D – semestrial
15	FIN 21 – Situația rezultatului global	semestrial
16	FIN 22 – Situația modificărilor în capitalurile proprii	lunar

17	FIN 24 – Prezentarea informaților privind părțile afiliate	trimestrial
18	FIN 27 – Expunerea la riscul ratei dobînzii	trimestrial
19	Situațiile financiare consolidate FINREP	anual

20	ORD 1.1 Raportul privind ratele dobînzilor aferente tranzacțiilor interbancare	săptămînal
21	ORD 1.2 Raportul privind ratele dobînzilor aferente tranzacțiilor interbancare	lunar

22	ORD 1.3 Raportul privind ratele dobînzilor aferente creditelor noi și depozitelor noi	săptămînal
23	ORD 1.4 Raportul privind ratele dobînzilor aferente creditelor noi și depozitelor noi	lunar
24	ORD 1.5 Raportul privind ratele dobînzilor aferente soldurilor creditelor și depozitelor	săptămînal

25	ORD 1.6 Raportul privind ratele dobînzilor aferente soldurilor creditelor și depozitelor	lunar
26	ORD 1.7 Statistica monetară	săptămînal

27	ORD 1.8 Statistica monetară		lunar
28	ORD 1.9 Raport privind volumul operațiunilor de casă		ORD1.9A-lunar; ORD1.9B-zilnic
29	ORD 2.2 Mărimea mijloacelor atrase în lei moldovenești și în valute neconvertibile incluse în baza de calcul și mărimea rezervelor obligatorii în lei moldovenești		lunar
	ORD 2.3 Mărimea		

30	ORD 2.3 Mărimea mijloacelor atrase în valute liber convertibile incluse în baza de calcul și mărimea rezervelor obligatorii în USD și în EUR	lunar
31	ORD 3.1 Expunerile “mari”	lunar
32	ORD 3.2 Expunerile băncii față de persoanele afiliate	lunar

33	ORD 3.3 Raportul privind informația diversă	lunar
34	ORD 3.5 Persoane afiliate băncii	trimestrial
35	ORD 3.6 Portofoliul acreditivelor și garanțiilor eliberate	trimestrial

36	ORD 3.7 Imobilizările corporale transmise în schimbul rambursării creditelor sau a datoriilor	trimestrial
37	ORD 3.8 Depozitele “mari”	trimestrial
38	ORD 3.9 Clasificarea activelor și angajamentelor condiționale	lunar

39	ORD 3.10 Depozite	lunar
40	ORD 3.11 Calculul capitalului normativ total	lunar
41	ORD 3.12 Evaluarea suficienței capitalului ponderat la risc	lunar

42	ORD 3.13 Lichiditatea pe termen lung (principiul I) și lichiditatea pe benzi de scadență (principiul III)		lunar
43	ORD 3.14 Informația operativă		zilnic
44	ORD 3.15 Raport privind acționarii băncii		ORD3.15A, ORD3.15B, ORD3.15D – lunar; ORD3.15C –

		trimestrial
45	ORD 3.16 Cotele de participare în capitalul persoanelor juridice	trimestrial
46	ORD 3.18 Situația financiară a debitorilor “mari”	trimestrial
	ORD 3.19 Pozitia	

47	ORD 3.19 Poziția valutară deschisă a băncii	zilnic
48	ORD 3.20 Raportul cu privire la informația privind depozitele persoanelor fizice	lunar
49	ORD 3.21 Informația privind tranzacțiile băncii cu persoanele sale afiliate, altele decît expunerile	trimestrial

50	ORD 3.22 Informația privind ședințele consiliului băncii	lunar
51	ORD 3.23 Situația zilnică a soldurilor conturilor sintetice	zilnic
52	ORD 3.24 Mijloace interbancare plasate/atrase	zilnic

53	ORD 3.25 Raport privind operațiunile în numerar	lunar
54	ORD 4.2 Împrumuturile și creditele valutare ale băncii licențiate	lunar
55	ORD 4.3 Împrumuturile/creditele aferente investițiilor directe în Republica Moldova primite de către banca licențiată	lunar

56	ORD 4.4 Operațiunile conform contractelor de împrumuturi/credite externe primite de către banca licențiată	lunar
57	ORD 4.5 Valorile mobiliare străine ale băncii licențiate	lunar
58	ORD 4.6 Operațiunile băncii licențiate cu numerar în valută străină și cu cecuri de călătorie în valută străină	lunar
	ORD 4.7 Cursurile medii de cumpărare și de	

59	vînzare a principalelor valute străine aferente activității de schimb valutar în numerar cu persoanele fizice a băncii licențiate	zilnic
60	ORD 4.8 Operațiunile de cumpărare și vînzare a valutei străine efectuate de către banca licențiată	lunar
61	ORD 4.9 Numerarul importat în/exportat din Republica Moldova de către bănci	lunar
62	ORD 5.1 Carduri de plată personalizate	trimestrial

63	ORD 5.2 Carduri de plată preplătite	trimestrial
64	ORD 5.3 Carduri de plată personificate	trimestrial
65	ORD 5.4 Dispozitive speciale	trimestrial

66	ORD 5.5 Utilizarea transferului de credit	trimestrial
67	ORD 5.6 Utilizarea debitării directe	trimestrial
68	ORD 5.7 Utilizarea sistemelor de deservire bancară la distanță	trimestrial

69	ORD 5.8 Utilizarea de către persoanele fizice a Serviciilor de remitere de bani		ORD5.8A – lunar; ORD5.8B, ORD5.8C - trimestrial
70	ORD 3.17 Raportul zilnic cu privire la portofoliul de credite acordate și angajamentele de creditare asumate		zilnic; lunar
71	ORD 3.17A Raportul cu privire la persoanele afiliate debitorilor mari		lunar

72	ORD 3.17B Raportul cu privire la gaj pentru debitorii mari	lunar
73	ORD 3.17C Raportul cu privire la cererile de acordare a creditelor mari	zilnic

7. În anexa nr.2:

1) pe tot parcursul anexei, sintagma „purtători materiali de chei private” se substituie cu

sintagma „mijloace tehnice” la numărul și cazul respectiv;

2) punctul 2 va avea următorul cuprins:
„2. În sensul prezentei Ordini se definesc următoarele noțiuni:
Mijloc de aplicare a semnăturii electronice – produsul program „UniCrypt” asociat semnăturii electronice și pus la dispoziția băncii de către BNM sau alt mijloc program certificat conform legislației în vigoare (care permite crearea cheii publice și a cheii private pe mijloc tehnic, aplicarea semnăturii electronice, verificarea autenticității semnăturii electronice);
Mijloc tehnic – dispozitivul de creare a semnăturii electronice, achiziționat de sine stătător de către bancă, și care satisface cerințele de securitate stabilite prin legislația în vigoare;
Mijloacele semnăturii electronice – mijloacele tehnice și de program utilizate pentru crearea și verificarea autenticității semnăturii electronice;
Centrul de certificare – persoana juridică sau subdiviziune a persoanei juridice care prestează servicii de certificare a cheilor publice și alte tipuri de servicii ce țin de semnătura electronică și care activează în conformitate cu legislația în vigoare.”;

3) punctul 4 va avea următorul cuprins:
„4. Semnătura electronică se aplică în rapoartele electronice de către persoana autorizată a băncii, utilizînd mijlocele semnăturii electronice.”;

4) la punctul 5, prima propoziție va avea următorul cuprins:
„Crearea cheii publice și a cheii private se efectuează de către persoana autorizată, utilizînd mijloacele semnăturii electronice. ”;

5) la punctul 9, a 3-a propoziție va avea următorul cuprins:
„Certificatul obținut urmează a fi importat în mijlocul tehnic conform ghidului utilizatorului.”;

6) la punctul 13, textul „MASD” se substituie cu textul „mijloacelor semnăturii electronice”.

7) punctul 14 se exclude;

8) la punctul 15, textul „MASD” se substituie cu textul „mijlocul de aplicare a semnăturii electronice”;

9) la punctul 18:

a) litera b) va avea următorul cuprins:
„b) utilizarea mijloacelor semnăturii electronice în conformitate cu ghidurile de exploatare și regimul de utilizare stabilit;”;
b) litera d), textul „purtătorul material cu cheia privată” se substituie cu textul „mijlocul tehnic”;

10) la punctul 19, litera e) va avea următorul cuprins:
„e) exercită controlul intern asupra utilizării securizate a mijloacelor semnăturii electronice”;

11) punctele 23 și 24 vor avea următorul cuprins:
„23. Se interzice utilizarea mijloacelor semnăturii electronice în cazul încălcării integrității lor.
24. Regimul de utilizare a mijloacelor tehnice și mijloacelor de aplicare a semnăturii electronice în bancă trebuie să excludă posibilitatea accesului persoanelor terțe la aceste mijloace, modificării și utilizării lor neautorizate.”;

12) la punctul 25:
a) litera b), textul „de aplicare a” se exclude;
b) litera c), textul „cheia privată” se substituie cu textul „mijlocul tehnic”;

13) punctul 30 va avea următorul cuprins:
„**30.** Situații litigioase se consideră acelea care pot apărea la:
a) contestarea integrității raportului electronic;
b) contestarea identificării persoanei care a semnat raportul electronic;
c) contestarea faptului transmiterii raportului electronic;
d) contestarea valabilității certificatului cheii publice;
e) neîncrederea în mijloacele tehnice;
f) neîncrederea în mijloacele de aplicare a semnăturii electronice;
g) neîncrederea în centrul de certificare;
h) alte cazuri de apariție a situațiilor litigioase în legătură cu aplicarea semnăturii electronice.”.

NOTĂ DE ARGUMENTARE
la proiectul Hotărîrii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei
„Cu privire la modificarea Instrucțiunii privind modul de prezentare de către bănci a rapoartelor în formă electronică la Banca Națională a Moldovei”

Proiectul Hotărîrii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Cu privire la modificarea Instrucțiunii privind modul de prezentare de către bănci a rapoartelor în formă electronică la Banca Națională a Moldovei” (în continuare - Proiect) este elaborat în temeiul art. 11 alin. (1), art. 27 alin. (1) lit. c), art. 47 și art. 72 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), cu modificările și completările ulterioare, art. 37 alin. (1) din Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995 (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, nr. 78-81, art. 199), cu modificările și completările ulterioare, precum și în conformitate cu art.11 alin. (4) din Legea contabilității nr.113-XVI din 27 aprilie 2007 (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2014, nr.27-34, art.61), cu modificările și completările ulterioare, și cu Legea nr. 91 din 29 mai 2014 privind semnătura electronică și documentul electronic (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2014, nr. 174-177, art. 397).

Scopul primar al prezentului proiect de hotărîre este actualizarea listei rapoartelor electronice transmise la Banca Națională a Moldovei (în continuare - BNM), prin intermediul SIRBNM, ca urmare a adoptării de către Comitetului executiv al BNM a mai multor acte normative aferente domeniului de raportare, și anume:

1. HCE al BNM nr. 54 din 09 martie 2016 „Cu privire la aprobarea Instrucțiunii privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor primare în vederea identificării și supravegherii riscului de credit”;
2. HCE al BNM nr. 297 din 27 octombrie 2016 „Cu privire la modificarea și completarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei” și HCE al BNM nr.305 din 11 octombrie 2016 „Cu privire la modificarea și completarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei”, prin care se modifică și se completează Instrucțiunea cu privire la raportarea unor operațiuni valutare de către băncile licențiate (aprobată prin Hotărîrea Consiliului de administrare al Băncii Naționale a Moldovei nr.11 din 22 ianuarie 2009);
3. HCE al BNM nr. 304 din 10 noiembrie 2016 „Cu privire la aprobarea Regulamentului privind licențierea, controlul și sancționarea unităților de schimb valutar”;
4. HCE al BNM nr.331 din 01 decembrie 2016 „Cu privire la aprobarea Instrucțiunii cu privire la modul de întocmire și prezentare a rapoartelor privind ratele dobânzilor aplicate de băncile din Republica Moldova”;
5. HCE al BNM nr.338 din 07 decembrie 2016 „Cu privire la modificarea și completarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei”, prin care se modifică și completează Instrucțiunea privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale (aprobată prin Hotărîrea Consiliului de administrare al Băncii Naționale a Moldovei nr.279 din 1 decembrie 2011);

Prin modificarea dată, de asemenea, s-a urmărit alinierea conținutului Instrucțiunii la prevederile Legii nr. 91 din 29

mai 2014 privind semnătura electronică și documentul electronic.

Proiectul dat se afla în proces de consultare publică. Sinteza va fi disponibilă după analiza recomandărilor și propunerilor parvenite de la părțile interesate.

Vezi și

Tag-uri
Proiect [5]
Transparența decizională [6]
proiect de consultare publică [7]
proiect de decizie [8]
consultare publică [9]
consultării publice [10]
modificarea și completarea unor acte normative [11]
modificarea și completarea Instrucțiunii privind modul de prezentare de către bănci a rapoartelor în formă electronică [12]

Sursa URL:
https://www.bnm.md/ro/content/proiectul-hce-cu-privire-la-modificarea-si-completarea-instructiunii-privind-modul-de

Legături conexe:

[1] mailto:tatiana.sambra@bnm.md [2] http://www.bnm.md [3] https://www.bnm.md/files/Proiect HCE.doc [4] https://www.bnm.md/files/Proiect HCE.pdf [5] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Proiect [6] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Transparența decizională [7] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=proiect de consultare publică [8] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=proiect de decizie [9] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=consultare publică [10] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=consultării publice [11] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=modificarea și completarea unor acte normative [12] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=modificarea și completarea Instrucțiunii privind modul de prezentare de către bănci a rapoartelor în formă electronică