



## NOTĂ DE ARGUMENTARE

### **la proiectul de modificare și completare a Regulamentului privind activitatea băncilor în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului**

Banca Națională a Moldovei a elaborat și propune spre atenția publicului proiectul de modificare și completare a Regulamentului privind activitatea băncilor în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului (în continuare Regulament).

Modificările și completările la Regulament au ca scop îmbunătățirea cadrului normativ în vigoare aferent domeniului prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului. Realizarea scopului menționat va avea loc prin perfecționarea programelor proprii privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

Concomitent, modificările și completările la Regulament țin de implementarea cerințelor necesare a fi aplicate la deschiderea de filiale și reprezentanțe pe teritoriul altor state și completarea listei persoanelor cu grad de risc sporit și a măsurilor de precauție sporită care urmează a fi aplicate față de aceștia. În același timp, completările la Regulament țin de implementarea cerințelor aferente efectuării de către bancă a identificării și evaluării riscurilor referitoare la spălarea banilor și finanțarea terorismului.

Totodată, modificările și completările la Regulamentul dat au fost elaborate în vederea implementării recomandărilor Raportului al 4-lea de evaluare a Comitetului de experți ai Consiliului Europei în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului (MONEYVAL). De asemenea, acesta a fost elaborat în vederea asigurării implementării adecvate a modificărilor standardelor internaționale în domeniu, și în special, a Recomandărilor 40 ale Grupului de Acțiune Financiară Internațională (GAFI-FATF) și a prevederilor Legii cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului nr.190-XVI din 26.07.2007.

Implementarea modificărilor și completărilor la Regulamentul privind activitatea băncilor în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului va contribui la ridicarea nivelului de protecție atât a fiecărei bănci în parte cât și a sistemului bancar în întregime de la utilizarea acestuia în scop de spălare a banilor și finanțare a terorismului. Acest fapt va asigura întărirea capacității financiare a băncilor, precum și va asigura protecția intereselor deponenților.