Уточнения Бюро политик по реинтеграции по итогам заседания рабочей подгруппы экспертов Кишинева и Тирасполя по банковским вопросам

В рамках процесса урегулирования приднестровского конфликта Республика Молдова разработала и приняла расширенную правовую базу для регистрации временных или постоянных экономических операторов, действующих в приднестровском регионе, включая Протокольное решение подписанное 16 мая 2001 года о взаимном признании документов.

Одним из таких документов является Постановление Правительства № 815/2005, регламентирующее ведение учета экономических агентов из приднестровского региона, осуществляющих экспортно-импортные операции, оказывающих автотранспортные услуги и предоставляющих сети и/или услуги электронных коммуникаций.

Экономические операторы из региона, действующие в банковской сфере, не подлежат регистрации, так как их деятельность не является объектом указанного постановления. Национальное законодательство Республики Молдова предусматривает общие правила для резидентов Республики Молдова, в том числе экономических агентов из приднестровского региона, зарегистрированных в Агентстве государственных услуг, которые имеют право открывать текущие счета в лицензированных банках в Республике Молдова.

В то же время мы отмечаем, что банковская деятельность включает в себя не только юридическую регистрацию, но и лицензированную деятельность, для которой требуется авторизация международно-признанного органа по лицензированию банковских услуг, а также, приведение правовой базы в соответствие с международными стандартами банковской деятельности, в том числе в части предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма.

Для выдачи банковских лицензий данный механизм недостаточен, поскольку банковская деятельность регламентируется рядом международных конвенций и европейских директив, транспонированных в законодательство Республики Молдова. Таким образом, Национальный банк Молдовы обязан, среди прочего, проверять происхождение денег и добросовестность акционеров, чтобы соответствовать требованиям борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма.

В соответствии с Постановлением Правительства 815/2005, экономические агенты с левого берега Днестра по-прежнему имеют возможность регистрироваться в Агентстве государственных услуг для осуществления внешнеторговых операций.

Что касается физических лиц и событий гражданского состояния, произошедших на левом берегу Днестра, то конституционные органы Республики Молдова предлагают любую помощь, основанную на действующем национальном законодательстве, которая не связана с банковскими вопросами, обсужденными в ходе заседания рабочей подгруппы от 29 мая 2020 г.

Банковская система в Республике Молдова является составной частью международной финансовой и банковской безопасности, а положения Закона № 308/2017 о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма применяется на всей территории Республики Молдовы и в отношении любого экономического агента, включая тех, которые действуют на левом берегу Днестра.