

Sinteza recomandărilor
părților interesate la proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei
„Cu privire la aprobarea Regulamentului privind licențierea, controlul și sancționarea unităților de schimb valutar”
(în continuare - proiectul regulamentului)

Nr. d/o	Prevederi din proiectul HCE ¹	Autorul recomandării	Recomandare	Comentarii
1	2		3	4
	La proiectul Hotărârii Comitetului executiv			
1	În temeiul art.5 alin.(1) lit.l), art.11 alin.(1), art.27 alin.(1) lit.c) și art.51 lit.b) 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, prevederilor Legii nr.62-XVI din 21 martie 2008 privind reglementarea valutară (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2008, nr.127-130, art.496), cu modificările și completările ulterioare, Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei	Ministerul Justiției	În clauza de emitere al proiectul HCE se va preciza art.62 din Legea nr.62-XVI din 21 martie 2008 privind reglementarea valutară.	<u>Se acceptă de principiu</u> Avînd în vedere că obiectul de reglementare a proiectului regulamentului reprezintă licențierea, controlul și sancționarea unităților de schimb valutar, în clauza de emitere se va face referire la acele capitole din Legea nr.62-XVI din 21.03.2008 privind reglementarea valutară (în continuare – LRV) care vizează aceste aspecte, și anume la Capitolul V ”Activitatea unităților de schimb valutar” și Capitolul VIII ”Controlul valutar”, precum și la art.4 alin.(12).
2	1. Se aprobă Regulamentul privind licențierea, controlul și sancționarea unităților de schimb valutar, conform anexei la prezenta hotărîre. Anexa la Hotărîrea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. ___ din ___ 2016	Ministerul Justiției	La pct.1 , ținînd cont de faptul că se aprobă o singură anexă prin Hotărîrea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei, în parafa de aprobare cuvintele „ Anexa la ” se vor substitui cu „ Aprobat prin ”.	<u>Se acceptă</u>
3	2. Se abrogă literele b), d), e), k), l), m) și n) din punctul 1, literele a), b), c) i) și j) din punctul 2, capitolele II, III, IV, X, XI, anexele nr.1-7 ¹ , 11-20 și 29 din Regulamentul cu privire la unitățile de schimb valutar, aprobat prin Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.53 din 5 martie 2009 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2009, nr.62-64, art.269), cu modificările și completările ulterioare, înregistrată la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr.666 din 16 martie 2009.	Ministerul Justiției	La pct.2 se vor delimita prin cratimă literele alfabetului care se enunță în ordine consecutivă b) - e), k) - n) din punctul 1, și respectiv a) - c) din punctul 2), precum și consecutivitatea Capitolelor II-IV.	<u>Se acceptă de principiu</u> <i>„2. Se abrogă literele b), d), e), k) - n) din punctul 1, literele a) - c), i) și j) din punctul 2, capitolele II - IV, X, XI, anexele nr.1-7¹, 11-20 și 29 din Regulamentul cu privire la unitățile de schimb valutar...”.</i>
4		Ministerul Justiției	La pct.2 se solicită abrogarea lit.d) de la pct.1 din regulament, dar punctul respectiv nu conține litera respectivă.	<u>Comentarii</u> Textul inițial al Regulamentul cu privire la unitățile de schimb valutar a fost modificat prin patru hotărîri ale BNM (nr.233 din 27.10.2011, nr.143 din 21.06.2012, nr.52 din 20.03.2014 și nr.179 din 18.09.2014), însă litera d) a pct.1 din regulament nu a

¹Varianta proiectului HCE transmisă spre avizare prin scrisorile nr.19-0102/20/3619 din 29.09.2016, nr.19-0102/21/3620 din 24.09.2016

				fost abrogată. Astfel, actualmente lit.d) din pct.1 al regulamentului există și, prin proiectul supus consultării publice, se propune pentru abrogare.
Proiectul Regulamentului privind licențierea, controlul și sancționarea unităților de schimb valutar:				
5	1. În Regulamentul privind licențierea, controlul și sancționarea unităților de schimb valutar (în continuare – regulament) se utilizează noțiunile definite în Legea nr.62-XVI din 21 martie 2008 privind reglementarea valutară (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2008, nr.127-130, art.496), cu modificările și completările ulterioare (în continuare – Legea nr.62-XVI din 21.03.2008). De asemenea, în sensul prezentului regulament se utilizează următoarele noțiuni:	Ministerul Justiției	La pct.1 luna emiterii legilor se va indica cu litere.	<u>Se acceptă</u>
6	Capitolul II. Particularități aferente procesului de licențiere a casei de schimb valutar și a hotelului	Ministerul Justiției	Titlul Capitolului II necesită a fi revizuit în conformitate cu art.47 alin.(3) din Legea nr.317-XV din 18 iulie 2003 privind actele normative ale Guvernului și ale altor autorități ale administrației publice centrale și locale, care stabilește că titlul actului normativ, denumirile capitolelor se formulează laconic, astfel încât să reflecte esența reglementărilor. Acest titlu se va denumi „Procesul de licențiere a casei de schimb valutar și a hotelului”.	<u>Se acceptă de principiu</u> Procesul de licențiere este reglementat de prevederile LRV, iar proiectul regulamentului conține prevederi menite să reglementeze anumite aspecte (particularități) ale acestui proces. În vederea redării unei denumiri mai scurte a capitolului II, acesta se va denumi „ <i>Capitolul II. Licențierea caselor de schimb valutar și a hotelurilor</i> ”.
7	8. Documentele care se depun la Banca Națională a Moldovei (cererile, înștiințările etc.) se înregistrează într-un borderou, în care se indică denumirea solicitantului /titularului de licență, IDNO al acestuia, lista documentelor primite, data înregistrării /primirii documentelor. O copie a borderoului se înmânează (expediază) solicitantului /titularului de licență, cu mențiunea privind data înregistrării documentelor, autentificată prin semnătura persoanei responsabile a Băncii Naționale a Moldovei. Înminarea copiei borderoului se face, contra semnătură, persoanei care a depus documentele, iar expedierea - prin scrisoare recomandată cu confirmare de primire. În cazul în care în cadrul procesului de licențiere titularul licenței prezintă la Banca Națională a Moldovei originalul licenței care, ulterior, se restituie titularului, în borderou se face mențiunea despre restituirea originalului licenței, fapt confirmat prin semnătura persoanei căreia i-a fost restituit originalul licenței.	Ministerul Justiției	Pct.8 necesită a fi enunțat în mai multe subdiviziuni în conformitate cu Legea nr.317-XV din 18 iulie 2003, care stabilește că punctul trebuie să conțină un gând încheiat și să includă, de regulă, o singură reglementare normativă aplicabilă unei anumite situații.	<u>Se acceptă</u> Punctul 8 se divizează în trei puncte, iar celelalte puncte se renumerează.

8	<p>10. În scopul obținerii de către solicitant - casa de schimb valutar a licenței/copiei autorizate de pe licență, la Banca Națională a Moldovei se depun următoarele documente:</p> <p>a) în vederea desfășurării activității de schimb valutar prin ghișee și prin intermediul aparatelor de schimb valutar - o cerere de eliberare a licenței conform modelului din anexa nr.1 la prezentul regulament, la care se anexează documentele menționate la art.47 alin.(2) din Legea nr.62-XVI din 21.03.2008;</p> <p>b) în vederea desfășurării activității de schimb valutar numai prin intermediul aparatelor de schimb valutar - o cerere de eliberare a licenței conform modelului din anexa nr.1 la prezentul regulament, la care se anexează documentele menționate la art.47 alin.(2) lit.b)-d), i)-k), m)-o) din Legea nr.62-XVI din 21.03.2008;</p> <p>c) în vederea desfășurării activității de schimb valutar prin intermediul unei filiale - o cerere de eliberare a copiei autorizate de pe licență conform modelului din anexa nr.2 la prezentul regulament, la care se anexează documentele menționate la art.47 alin.(4) din Legea nr.62-XVI din 21.03.2008.</p> <p>11. În scopul obținerii de către solicitant - hotel a licenței, la Banca Națională a Moldovei se depun următoarele documente:</p> <p>a) în vederea desfășurării activității de schimb valutar prin intermediul punctului său de schimb valutar și al aparatelor de schimb valutar – o cerere de eliberare a licenței conform modelului din anexa nr.1 la prezentul regulament, la care se anexează documentele menționate la art.47 alin.(6) din Legea nr.62-XVI din 21.03.2008;</p> <p>b) în vederea desfășurării activității de schimb valutar numai prin intermediul aparatelor de schimb valutar - o cerere de eliberare a licenței conform modelului din anexa nr.1 la prezentul regulament, la care se anexează documentele menționate la art.47 alin.(6) lit.b), c), e)-f), h)-j) din Legea nr.62-XVI din 21.03.2008.</p>	Ministerul Justiției	La pct.10 și 11 în vederea excluderii dublajului de la lit. a)-c) de la pct.10, și respectiv, de la lit.a)-b) de la pct.11 expresia „în vederea desfășurării activității de schimb valutar” se va include în prima propoziție a acestui punct, deoarece se repetă la toate celelalte subdiviziuni.	<u>Se acceptă de principiu</u>
9	13. În cazul solicitării eliberării copiei autorizate de pe licență, pentru confirmarea existenței mijloacelor bănești specificate la art.44 alin.(1) și (2) din Legea nr.62-XVI din 21.03.2008, casa de schimb valutar prezintă documentele	Ministerul Justiției	Pct.13 de revizuit în ansamblu, deoarece face referință la alte subdiviziuni ale proiectului regulamentului și nu enunță sensul clar al propoziției.	<u>Se acceptă de principiu</u> Punctul 13 (după renumerotare punctul 15) reglementează prezentarea documentelor de același

	<p>specificate în anexa nr.3, după cum urmează:</p> <p>1) dacă se solicită eliberarea copiei autorizate de pe licență concomitent cu solicitarea eliberării licenței, se prezintă documentul /documentele stipulate la pct.1 lit.b), care corespund cerințelor specificate la pct.5, 6 și 8 lit.a) din anexa menționată;</p> <p>2) dacă se solicită eliberarea copiei autorizate de pe licență după eliberarea licenței, se prezintă:</p> <p>a) documentul stipulat la pct.2, care corespunde cerințelor specificate la pct.5, 6 și 8 lit.b) din anexa menționată; și /sau</p> <p>b) documentele stipulate la pct.3, care corespund cerințelor specificate la pct.8 lit.b) și 9 din anexa menționată; și/sau</p> <p>c) documentul stipulat la pct.4, care corespunde cerințelor specificate la pct.10 din anexa menționată;</p> <p>În cazul în care, în temeiul art.51 din Legea nr.62-XVI din 21.03.2008 și pct.35 din prezentul regulament, titularul de licență a prezentat deja informația despre modificarea mijloacelor bănești, prezentarea repetată a documentului indicat la lit.c) din prezentul subpunct nu este obligatorie, iar documentul indicat la lit.a) trebuie să corespundă cerințelor specificate la pct.5, 7 și 8 lit.b) din anexa menționată.</p>		<p>La pct.13 se va specifica care anexă menționată, deoarece din textul punctului nu este clar la care anexă se referă.</p> <p>La formularea enunțului (pct.13 subpct.1) și 2) se va indica o formulare corectă laconică specifică actului normativ. Astfel, cuvintele „dacă se solicită” se vor substitui cu prepoziția „la”.</p> <p>Ultima propoziție a pct.13 se va enunța într-un mod laconic și sintetic, excluzându-se informația cu caracter inutil „prezentarea repetată a documentului indicat la lit.c) din prezentul subpunct nu este obligatorie”.</p>	<p>tip în cazul solicitării eliberării copiei autorizate de pe licență în diferite situații, care sînt descrise la începutul subpct.1) și subpct.2). Referințele la alte subdiviziuni ale proiectului regulamentului (în cazul dat la anexa nr.3) sînt necesare și justificate.</p> <p>În vederea unei formulări mai exacte, punctul 13 se divizează în două puncte.</p>
10	<i>Secțiunea 3. Particularități aferente eliberării licenței /copiei autorizate de pe licență</i>	Ministerul Justiției	Capitolul II, Secțiunea 3 se va redenumi „Modul de eliberare a licenței/copiei autorizate de pe licență”.	<u>Se acceptă</u>
11	24. Pentru efectuarea verificării conform art.48 alin.(2) din Legea nr.62-XVI din 21.03.2008 se desemnează echipa de verificare din doi sau mai mulți funcționari ai Băncii Naționale a Moldovei, care urmează să prezinte lucrătorilor casei de schimb valutar, filialei acesteia, hotelului legitimațiile sale de serviciu.	Ministerul Justiției	La pct.24 de indicat actul prin care va fi constituit grupul de verificare.	<u>Se acceptă</u> Punctul 24 (după renumerotare punctul 27) se expune în următoarea redacție: ”27. Pentru efectuarea verificării conform art.48 alin.(2) din Legea nr.62-XVI din 21 martie 2008, printr-o delegație a Băncii Naționale a Moldovei se desemnează echipa de verificare din doi sau mai mulți funcționari ai Băncii Naționale a Moldovei, care urmează să prezinte lucrătorilor casei de schimb valutar, filialei acesteia, hotelului delegația menționată și legitimațiile sale de serviciu.”.
12	28. Licența Băncii Naționale a Moldovei va conține mențiunea despre desfășurarea de către casa de schimb valutar a activității de schimb valutar în numerar cu	Ministerul Justiției	În vederea respectării consecutivității subdiviziunilor textului după pct.24 , se va expune pct.28.	<u>Nu se acceptă</u> Între pct.24 și pct.28 (după renumerotare pct.27 și 32)

	persoane fizice prin ghișee și/sau prin intermediul aparatelor de schimb valutar.			nu există o consecutivitate enunțată de Ministerul Justiției. Pct.24 din proiect se referă la verificarea prevăzută la art.48 alin.(2) din LRV, care poate fi efectuată pînă la adoptarea hotărîrii privind eliberarea licenței /copiei autorizate de pe licență, iar pct.28 din proiect stabilește caracterul mențiunii care se face în licența BNM, aceasta fiind perfectată după adoptarea hotărîrii menționate.
13	25. În urma verificării menționate la pct.24 se întocmește actul de verificare, care conține informația privind rezultatele verificării corespunderii situației reale cu informația din documentele prezentate.	Ministerul Justiției	După pct.25 se va introduce un nou punct în care se va enunța situația în care se va elibera licența.	<u>Se acceptă</u> După punctul 25 (după renumerotare punctul 28) se introduce un punct nou, cu următorul cuprins: ”29. Banca Națională a Moldovei adoptă hotărîrea privind eliberarea licenței/copiei autorizate de pe licență în cazul în care nu există temeiuri pentru respingerea cererii de eliberare a licenței/copiei autorizate de pe licență, prevăzute la art.48 alin.(3) din Legea nr.62-XVI din 21 martie 2008.”.
14	26. În cazul adoptării hotărîrii privind eliberarea licenței, solicitantul urmează să prezinte la Banca Națională a Moldovei documentul care confirmă achitarea taxei pentru eliberarea licenței. 27. În cazul adoptării hotărîrii privind eliberarea copiei autorizate de pe licență, solicitantul urmează să prezinte la Banca Națională a Moldovei documentul care confirmă achitarea taxei pentru eliberarea copiei autorizate de pe licență. În cazul în care cererea de eliberare a copiei autorizate de pe licență a fost depusă după obținerea licenței, solicitantul va prezenta și originalul licenței casei de schimb valutar. Funcționarul Băncii Naționale a Moldovei face o fotocopie de pe originalul licenței prezentate, iar originalul îl restituie solicitantului. 29. În cazul eliberării licenței în baza căreia casa de schimb valutar va efectua operațiuni și/sau prin intermediul aparatului de schimb valutar, informația privind fiecare aparat (cel puțin numărul de înregistrare a aparatului la organul fiscal și adresa de instalare) va fi reflectată în anexă la licență.	Ministerul Justiției	La pct.26-27 și pct.29 cuvintele „în cazul adoptării” și „cazul eliberării” se vor substitui cu cuvintele „la adoptarea” și respectiv „la eliberarea”.	<u>Se acceptă de principiu</u> La pct.26 și 27 (după renumerotare punctele 30 și 31) cuvintele ”În cazul adoptării hotărîrii” se înlocuiesc cu cuvintele ”În cazul în care a fost adoptată hotărîrea”. La pct.29 (după renumerotare punctul 33) cuvintele ”În cazul eliberării licenței” se înlocuiesc cu cuvintele ”În cazul în care a fost adoptată hotărîrea privind eliberarea licenței”.

15	<p>Secțiunea 4. Prezentarea periodică a unor documente</p> <p>32. Anual, pînă la data de 1 aprilie, casa de schimb valutar și hotelul care dețin licențe eliberate de Banca Națională a Moldovei prezintă la Banca Națională a Moldovei documentele indicate la art.47 alin.(2) lit.i) și i¹), alin.(4) lit.h) și h¹) și alin.(6) lit.e) și e¹) din Legea nr.62-XVI din 21.03.2008. Documentele în cauză se prezintă în conformitate cu prevederile la art.47 alin.(7) din legea nominalizată, cu respectarea prevederilor pct.17, fiind anexate la scrisoarea casei de schimb valutar sau a hotelului (în formă liberă) depusă/expediată la Banca Națională a Moldovei.</p>	Ministerul Justiției	<p>La Capitolul II Secțiunea 4, menționăm că secțiunea nu poate fi constituită dintr-un singur punct.</p> <p>Pct.32 necesită a fi enunțat în două puncte separate.</p>	Se acceptă
16	<p>Secțiunea 5. Particularități aferente informării despre modificarea datelor conținute în cererea de eliberare a licenței și în documentele anexate</p>	Ministerul Justiției	<p>La Capitolul II, Secțiunea 5 se va redenumi „Modificarea datelor conținute în cererea de eliberare a licenței”.</p>	<p>Se acceptă de principiu</p> <p>La Capitolul II, Secțiunea 5 se va redenumi „Modificarea datelor conținute în cererea de eliberare a licenței și în documentele anexate ”.</p>
17	<p>40. În cazul suspendării /reluării /încetării definitive a activității casei de schimb valutar, a filialei acesteia, punctului de schimb valutar al hotelului, suspendării/reluării activității prin intermediul aparatului (aparaturilor) de schimb valutar, casa de schimb valutar sau hotelul informează Banca Națională a Moldovei despre acest fapt printr-o scrisoare, cel puțin cu o zi înainte de data suspendării /reluării /încetării definitive a activității respective.</p> <p>Scrisoarea urmează să conțină, după caz, denumirea casei de schimb valutar, filialei acesteia, hotelului, numărul aparatului (aparaturilor) de schimb valutar atribuit de organul fiscal și adresa de instalare a acestuia, data suspendării /reluării /încetării definitive a activității respective, precum și altă informație pe care casa sau hotelul o consideră necesar de a o indica.</p>	Ministerul Justiției	<p>La pct.40 propoziția a doua va fi enunțată într-un punct separat.</p>	Se acceptă
18	<p>Secțiunea 6. Particularități aferente reperfectării licenței/ copiei autorizate de pe licență</p>	Ministerul Justiției	<p>La Capitolul II, Secțiunea 6 va fi denumită „Reperfectarea licenței/copiei autorizate a licenței”.</p>	Se acceptă
19	<p>65. În cazul suspendării /reluării /încetării definitive a activității biroului sau a aparatului de schimb valutar, suspendării/reluării activității prin intermediul aparatului (aparaturilor) de schimb valutar, banca licențiată informează Banca Națională a Moldovei despre acest fapt printr-o scrisoare, cel târziu cu o zi înainte de data suspendării</p>	Ministerul Justiției	<p>La pct.65, propoziția a doua se va enunța într-un punct separat.</p>	Se acceptă

	/reluării /încetării definitive a activității respective Scrisoarea urmează să conțină, după caz, denumirea băncii licențiate, denumirea subdiviziunii băncii licențiate (filialei /oficiului secundar) în cadrul căreia este deschis biroul de schimb valutar, numărul aparatului (aparatele) de schimb valutar atribuit de organul fiscal și adresa de instalare a acestuia, data suspendării /reluării /încetării definitive a activității respective, precum și altă informație pe care banca consideră necesar de a o indica.			
20	76. În cazul atragerii martorului asistent, acesta poate fi o persoană fizică cu capacitate de exercițiu deplină, care este dezinteresată de rezultatele controlului, nu se află în relație de rudenie cu funcționarii Băncii Naționale a Moldovei care efectuează controlul, lucrătorii și asociații/acționarii unității de schimb valutar.	Ministerul Justiției	La pct.76 se va indica că martorul asistent va fi o persoană fizică cu capacitate de exercițiu deplină, care este dezinteresată de rezultatele controlului.	<u>Se acceptă</u> La punctul 76 (după renumerotare punctul 83) cuvintele ”poate fi” se înlocuiesc cu cuvintele ”va fi”.
21	Capitolul VI. Particularități aferente aplicării sancțiunilor	Ministerul Justiției	Capitolul VI se va intitula „Modul de aplicare a sancțiunilor”.	<u>Se acceptă de principiu</u> Capitolul VI se expune în următoarea redacție: ” Capitolul VI. Aplicarea sancțiunilor ”.
22	Secțiunea 4. Retragera licenței casei de schimb valutar sau a hotelului	Ministerul Justiției	La Capitolul VI, Secțiunea 4 se va intitula „Modul de retragere a licenței casei de schimb valutar sau a hotelului”.	<u>Nu se acceptă</u> Denumirea Secțiunii 4 (după renumerotare – Secțiunea 5) este expusă în corelare cu denumirile altor secțiuni care vizează sancțiunile aplicate unităților de schimb valutar.
23		Alexei Sochircă, persoană fizică	Propun ca BNM, pentru încălcarea frecvenței de modificare a cursurilor valutare de către unitățile de schimb valutar, să aplice sancțiunea sub formă de avertisment.	<u>Comentarii</u> În conformitate cu art.64 din Legea privind reglementarea valutară, avertismentul se emite de BNM în cazul comiterii de către titularul de licență a încălcărilor ce nu sînt menționate la art.65 (suspendarea activității) și 66 (retragerea licenței) din legea în cauză. Avînd în vedere că încălcarea frecvenței de modificare a cursurilor valutare nu este indicată la art.65 și 66 (în redacția în vigoare de la 10.12.2016), se va aplica sancțiunea sub formă de avertisment.
24	95. Hotărîrea de suspendare a activității titularului de licență și de retragere a licenței se ia de către Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei.	Ministerul Justiției	La pct.95 menționăm că actul prin care va fi aplicată sancțiunea va fi reglementat prin lege.	<u>Comentarii</u> Norma stabilită la pct.95 (după renumerotare punctul 102) din proiectul regulamentului este expusă în baza prevederii stabilite la art.75 ² alin.(2) din Legea cu

				privire la Banca Națională a Moldovei.
25	<p>108. În cazul suspendării activității punctului de schimb valutar al hotelului, hotelul este obligat:</p> <p>a) să suspende activitatea punctului de schimb valutar;</p> <p>b) să informeze în scris Banca Națională a Moldovei despre suspendarea activității punctului de schimb valutar;</p> <p>c) să afișeze la locul vizibil al punctului de schimb valutar un aviz privind suspendarea activității în baza hotărârii Băncii Naționale a Moldovei, cu indicarea termenului de suspendare.</p>	Ministerul Justiției	La pct.108 lit.a) este redundanta și rezultă din prima propoziție a acestui punct și necesită a fi exclusă.	<p><u>Se acceptă parțial</u></p> <p>Partea introductivă a punctului 108 (după renumerotare punctul 115) din proiect se expune în următoarea redacție: „<i>În cazul adoptării hotărârii de suspendare a activității punctului de schimb valutar al hotelului, hotelul este obligat:</i>”.</p>
26	<p>Anexa nr.3 la Regulamentul privind licențierea, controlul și sancționarea unităților de schimb valutar</p> <p>Cerințe față de documentele care confirmă existența mijloacelor bănești necesare pentru obținerea licenței /copiei autorizate de pe licență</p> <p>II. Cerințe față de documentele indicate în prezenta anexă</p> <p>5. Documentul se eliberează de către banca licențiată pe foaia cu antet a băncii și se autentifică prin semnătura administratorului și a contabilului-șef ai băncii licențiate.</p>	BC ”ProCreditBank” SA	La anexa nr.3 pct.5 propunem de înlocuit sintagma „ <i>administratorului și a contabilului-șef ai băncii licențiate</i> ” cu sintagma „ <i>persoanei împuternicite de banca licențiată</i> ”.	<p><u>Se acceptă parțial</u></p> <p>Punctul 5 din anexa nr.3 la proiectul regulamentului se expune în următoarea redacție: „5. Documentul se eliberează de către banca licențiată pe foaia cu antet a băncii și se autentifică prin semnăturile administratorului și a contabilului-șef ai băncii licențiate sau ale persoanelor împuternicite de acestea.”.</p>
27	6. Documentul va conține suma și data înregistrării în conturile bancare ale casei de schimb valutar /filialelor acesteia a mijloacelor bănești în calitate de aporturi bănești în capitalul social, sursa de proveniență a acestor mijloace, numerele conturilor respective și soldurile acestora la data specificată la pct.8 din prezenta anexă, precum și altă informație pe care banca consideră necesar de a o indica.	BC ”ProCreditBank” SA	La anexa nr.3 pct.6 propunem de a exclude sintagma „ <i>sursa de proveniență a acestor mijloace</i> ”. Această propunere derivă din faptul că conturile casei de schimb valutar pot fi suplinite cu mijloace bănești circulante, inclusiv, prin bancomatele “cash-in” sau prin transferuri de la alte bănci destinația plății a căror, în unele cazuri, nu va conține informația aferentă sursei mijloacelor bănești. Sursa de proveniență a acestor mijloace bănești poate fi declarată însuși de client printr-o declarație care va fi anexată la pachetul de documente ce urmează a fi prezentat la Banca Națională a Moldovei.	<p><u>Nu se acceptă</u></p> <p>Conform Legii nr.190 din 26.07.2007 privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, banca are calitatea de entitate raportoare, care are obligația de a aplica măsuri de identificare. Informația privind proveniența mijloacelor respective urmează a fi obținută de către banca licențiată în cadrul implementării cerințelor legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, în special în contextul implementării regulilor de cunoaștere a clientului și de monitorizare a activității /tranzacțiilor acestuia.</p>
28	<p>Anexa nr.21 la Regulamentul privind licențierea, controlul și sancționarea unităților de schimb valutar</p> <p>ÎNȘTIINȚARE</p> <p>Prin prezenta, aducem la cunoștința Băncii Naționale a</p>	BC ”FinComBank” SA	În anexa nr.21 pct.5 lit.b) , propunem după cuvintele „ <i>îndrumarul valutilor străine</i> ” de adăugat textul „ <i>(în forma electronică sau pe suport de hîrtie)</i> ”.	<p><u>Se acceptă</u></p> <p>În anexele nr.4, 5, 21 și 22 la proiectul regulamentului textul ”<i>îndrumarul valutilor străine</i>” se înlocuiește cu textul ”<i>îndrumarul valutilor străine, care este disponibil</i>”</p>

	<p>Moldovei despre: <i>(în funcție de tipul înștiințării se bifează cu „X” celula corespunzătoare)</i></p> <p>...</p> <p>5. Biroul de schimb valutar dispune de următoarele mijloace și materiale conform Legii nr.62-XVI din 21.03.2008 privind reglementarea valutară:</p> <p>...</p> <p>b) îndrumarul valutilor străine;</p>		<p>din punctul de vedere al organizării activității birourilor de schimb valutar, precum și al reînnoirii îndrumarului la momentul oportun.</p>	<p>_____;</p> <p>(se indică „în formă electronică” / „pe suport hârtie”)</p>
29		<p>BC "Mobiasbanca" SA</p>	<p>În contextul existenței multiplelor proiecte de hotărâri ale Comitetului executiv al BNM ce vizează implementarea unor acte normative privind activitatea unităților de schimb valutar, considerăm oportun consolidarea acestor acte într-un singur sau cel mult două acte normative. Și anume, propunem sa fie consolidate următoarele acte normative:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Cu privire la frecvența de modificare a cursurilor valutare de către casele de schimb valutar; - Instrucțiunea privind raportarea la Banca Națională a Moldovei de către casele de schimb valutar și hoteluri; - Regulamentul privind licențierea, controlul și sancționarea unităților de schimb valutar; - Regulamentul cu privire la unitățile de schimb valutar fie cel care va veni sa substituie parțial sau total acest act normativ; - precum și alte acte care eventual, ar putea fi elaborate ca urmare a modificărilor adoptate la Legea nr.62 din data de 21.03.2008 privind reglementarea valutară. <p>O astfel de consolidare ar ușura și eficientiza aplicarea normelor de reglementare în cadrul activității unităților de schimb valutar.</p>	<p><u>Nu se acceptă</u></p> <p>Legea privind reglementarea valutară și actele normative ale BNM elaborate în baza acesteia ce vizează activitatea de schimb valutar în numerar cu persoane fizice, reglementează diverse aspecte aferente activității unităților de schimb valutar (USV). Unele aspecte pot fi reglementate de BNM similar pentru toate tipuri de USV (de ex., stabilirea cursurilor valutare, afișarea informației pentru clienți modul de efectuare a operațiunilor), iar alte aspecte (de ex., raportare, licențiere, sancționare) sînt reglementate diferit în funcție de tipul USV și prevederile legii susmenționate.</p> <p>În sensul celor expuse, analogic cu cadrul normativ al BNM aferent activității bancare, s-a considerat oportun de a diviza cadrul normativ al BNM în privința USV în mai multe acte normative cu diferite tematici. Opinăm că această abordare va facilita procesul de aplicare și modificare, în caz de necesitate, a cadrului normativ.</p>
30		<p>Ministerul Justiției</p>	<p>În conformitate cu art.46 alin.(2) din Legea nr.317-XV din 18 iulie 2003, conținutul proiectului se va expune în limbă simplă, clară și concisă, pentru a se exclude orice echivoc, cu respectarea strictă a regulilor gramaticale și de ortografie.</p> <p>Diviziunile proiectului necesită a fi</p>	<p><u>Comentarii</u></p> <p>Conform art.1 alin.(1) din Legea nr.317-XV din 18.07.2003, aceasta stabilește regulile de inițiere, elaborare, avizare, consultare publică, expertiză, redactare și emitere a actelor normative ale Guvernului și ale altor autorități ale administrației</p>

			<p>numerotate în conformitate cu art.56 din Legea nr.317-XV din 18 iulie 2003, care prevede că punctele se expun fără utilizarea cuvîntului "punct" și se numerotează în continuare de la începutul și pînă la sfîrșitul actului normativ, punîndu-se punct după cifra de numerotare, iar pentru interpretare corectă și aplicare comodă, punctele se divid în subpuncte și în alineate. Subpunctele se numerotează cu cifre arabe și o paranteză și pot avea diviziuni numerotate cu litere latine și o paranteză.</p>	<p>publice centrale și locale. BNM, în calitatea sa de persoană juridică publică autonomă și responsabilă față de Parlament, nu este o autoritate a administrației publice centrale și locale și, prin urmare, nu cade sub incidența prevederilor legii în cauză.</p> <p>Totodată, pentru respectarea tehnicii legislative, BNM ia în considerare prevederile legii în cauză. Astfel, la elaborarea proiectului, BNM a ținut cont de prevederile art.56 din Legea nr.317-XV din 18.07.2003 în vederea conformării normelor de tehnică legislativă.</p>
31		Ministerul Justiției	<p>În conformitate cu prevederile Hotărîrii Guvernului nr.977 din 23.08.2006 privind expertiza coruptibilității proiectelor de acte legislative, proiectul în cauză necesită a fi remis Centrului Național Anticorupție pentru a fi supus unei expertize anticorupție.</p>	<p><u>Comentarii</u></p> <p>Pct.1¹ din <i>Regulamentul cu privire la organizarea procesului de efectuare a expertizei anticorupție a proiectelor de acte legislative și normative</i> (aprobat prin Hotărîrea Guvernului nr.977 din 23.08.2006), stabilește că în contextul regulamentului, prin acte normative se înțeleg actele normative ale Guvernului în sensul art.2 din Legea nr.317-XV din 18.07.2003 privind actele normative ale Guvernului și ale altor autorități ale administrației publice centrale și locale. Comentarii pe marginea aplicabilității Legii nr.317 asupra actelor normative ale BNM a se vedea la pct.30 din prezenta sinteză.</p> <p>De asemenea, conform pct.3 din același regulament, expertiza este efectuată în privința proiectelor de acte legislative și normative elaborate de către autoritățile administrației publice centrale. BNM, în calitatea sa de persoană juridică publică autonomă și responsabilă față de Parlament, nu este o autoritate a administrației publice centrale.</p> <p>Proiectul regulamentului este elaborat în vederea aducerii actelor normative ale BNM în corespundere cu prevederile Legii nr.94 din 13.05.2016 pentru modificarea și completarea Legii nr.62-XVI din 21.03.2008 privind reglementarea valutară. De notat că atât Legea nr.94, cît și Legea nr.62-XVI, în conformitate cu prevederile Legii nr.780-XV din 27.12.2001 privind actele legislative, au fost supuse expertizei coruptibilității.</p>

32		Ministerul Justiției	Întrucât acest proiect poate avea impact asupra activității de întreprinzător, trebuie să fie examinat de Grupul de lucru al Comisiei de stat pentru reglementarea activității de întreprinzător.	<p><u>Comentarii</u></p> <p>În contextul respectării principiului transparenței decizionale și de reglementare, proiectul regulamentului cu nota informativă și anunțul au fost plasate pe pagina web a BNM pentru consultarea publică de către părțile interesate, inclusiv de către unitățile de schimb valutar. Suplimentar, acestea au fost informate prin scrisoarea BNM despre consultarea publică. Casele de schimb valutar și hotelurile nu au prezentat propuneri și obiecții la proiectul instrucțiunii, fapt care semnifică acceptarea prevederilor în cauză de către acestea. Totodată, propunerile concludente ale băncilor licențiate, altor părți interesate au fost luate în considerare la definitivarea proiectului regulamentului.</p>
		Ministerul Finanțelor	<p><u>Nu au obiecții și propuneri:</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Banca Comercială Română SA 2. BC „Victoriabank” SA 3. BC „Comerțbank” SA 4. BC „Eurocreditbank” SA 5. BC ”Moldindconbank” SA 6. BC „Energbank” SA 7. Inspectoratul Fiscal Principal de Stat 8. Ministerul Afacerilor Interne 	<p><u>Nu au prezentat avizele:</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. BC „Eximbank” SA 2. BC „Moldova Agroindbank” SA 3. Asociația Băncilor din Moldova 4. Casele de schimb valutar 5. Hotelurile <p>Notă: Ministerul Finanțelor a prezentat avizul său după aprobarea proiectului regulamentului.</p>