

Sinteza recomandărilor autorităților publice
la proiectul de Lege pentru modificarea și completarea Legii nr.62-XVI din 21 martie 2008
privind reglementarea valutară (în continuare - proiectul)
(prezentate în cadrul celei de a II-a reavizări)

Nr. d/o	Prevederile din proiect ¹	Autorul recomandării	Recomandare	Concluzii /comentarii
1	2	3	4	5
1	<p>26. Legea se completează cu articolul 42¹ cu următorul cuprins:</p> <p>„Articolul 42¹. Prevederi generale privind condițiile de utilizare a aparatelor de schimb valutar</p> <p>....</p> <p>(2) Aparatul de schimb valutar prin intermediul căruia se efectuează operațiuni de schimb valutar în numerar trebuie să corespundă cel puțin următoarelor condiții:...</p> <p>b) să fie dotat cu dispozitive sau sisteme pentru înregistrarea operațiunilor cu numerar în conformitate cu cerințele legislației fiscale;...</p>	<p>Ministerul Finanțelor</p>	<p>La art.I pct.26 din proiect:</p> <p>Referitor la prevederile pct.26, art.I din proiectul de lege, <u>în partea ce ține de utilizarea aparatelor de schimb valutar dotate cu sisteme pentru înregistrarea operațiunilor de schimb valutar</u>, reiterăm poziția expusă prin scrisoarea nr.14/4-06/188 din 02.07.2015 expediată BNM (extrasul din scrisoare este expus mai jos).</p> <p>I. ...Astfel, în scopul executării prevederilor Codului fiscal și Hotărârii Guvernului nr.474 din 28.04.1998, toate decontările în numerar, inclusiv operațiunile de schimb valutar, trebuie să se efectueze prin intermediul MCC.</p> <p>II. Totodată, conform art.5 pct.40 lit.b) din Codul fiscal nr.1163-XIII din 24.04.1997, sistemul informatic "Gateway Fiscal" este o platformă hardware și software, a cărei construcție înglobează un nod intermediar de transmitere în timp real a informației gestionare și financiare la executarea operațiunii de plată de la terminalele de plată în numerar (terminal cash-in), prin canale digitale securizate, în sistemul informațional al Serviciului Fiscal de Stat, asigurând protecția algoritmilor de lucru și a datelor împotriva modificărilor neautorizate.</p> <p>Potrivit pct.26, art.I din proiectul de lege pentru</p>	<p><u>Nu se acceptă</u></p> <p>Necesitatea creării unui cadru legal aferent utilizării aparatelor de schimb valutar este dictată de apariția noilor raporturi social-economice care vizează dezvoltarea tot mai intensă a tehnologiilor informaționale, a noilor tipuri de soluții tehnice care permit diversificarea serviciilor oferite de unitățile de schimb valutar (USV), reducerea cheltuielilor aferente desfășurării activității de schimb valutar (de ex., cheltuieli de personal), oferirea posibilității clienților USV de a efectua operațiuni de schimb valutar în orice moment. Or, este de obligația autorităților statului (BNM, MF și IFPS) de a crea premisele necesare pentru dezvoltarea tehnologiilor informaționale în acest domeniu.</p> <p>Includerea în Legea privind reglementarea valutară a normelor aferente aparatelor de schimb valutar este dictată de faptul că actualmente legea în cauză stabilește în mod expres prestarea serviciilor de schimb valutar în numerar cu persoanele fizice numai prin ghișeele unităților de schimb valutar. Astfel, normele aferente aparatelor de schimb valutar (inclusiv art.42¹) sunt menite să diversifice modalitățile de prestare a serviciilor de schimb valutar, fapt promovat de comunitatea bancară.</p> <p>În acest sens, avînd în vedere cerințele legislației fiscale care obligă (cu unele excepții) contribuabilul să efectueze încasările bănești în numerar prin intermediul dispozitivelor și sistemelor pentru înregistrarea operațiunilor cu numerar (Cod fiscal art.8</p>

¹ Varianta proiectului de lege transmisă spre avizare repetată de către autoritățile și instituțiile publice interesate prin scrisorile nr.10-01502/12/3042 din 10.08.2015 și nr.10-01502/13/3043 din 10.08.2015

		<p>modificarea și completarea Legii nr.62-XVI din 21.03.2008 privind reglementarea valutară, aparatele de schimb valutar trebuie să fie dotate cu dispozitive sau sisteme pentru înregistrarea operațiunilor cu numerar în conformitate cu cerințele legislației fiscale.</p> <p>Din moment ce normele privind utilizarea aparatelor de schimb valutar dotate cu MCC-GPRS, precum și noțiunea de sistem informatic "Gateway Fiscal", care actualmente este prevăzut numai pentru operațiunile de plată prin terminalele de plată în numerar (terminalele cash-in), <u>fac obiectul de reglementare a legislației fiscale, acestea nu pot să se regăsească în Legea nr.62-XVI din 21.03.2008 privind reglementarea valutară.</u></p> <p><u>În acest context, pct.26 din art.I urmează a fi exclus din proiectul de lege, în partea ce ține de completarea legii privind reglementarea valutară cu Articolul 42¹. Prevederi generale privind condițiile de utilizare a aparatelor de schimb valutar.</u></p> <p>Totodată, de menționat că, soluționarea problemelor legate de implementarea și utilizarea MCC și examinarea propunerilor referitoare la utilizarea MCC pe teritoriul Republicii Moldova este în sarcina Comisiei interdepartamentale pentru MCC, conform pct.3 din Anexa nr.3 la Hotărârea Guvernului nr.474 din 28.04.1998.</p> <p>Urmare a abordării în cadrul ședinței Consiliului Național de Plăți (CNP) din 26.06.2015, decizia Consiliului respectiv vis-a-vis de subiectul dat poate servi drept temei de prezentare Comisiei în cauză a propunerilor pentru examinarea posibilității de includere a mostrelor de control ale modelelor MCC noi (aparatelor de schimb valutar) în spectrul mostrelor de control permise. În urma luării unei decizii de către Comisia sus-menționată, se va examina oportunitatea modificării Codului fiscal și a Hotărârii Guvernului nr.474 28.04.1998, în partea ce ține de utilizarea aparatelor de schimb valutar.</p>	<p>alin.(2) lit.c)), iar prin intermediul aparatelor de schimb valutar se vor efectua operațiuni de tip „<i>numerar contra numerar</i>”, în scopul conformării legislației fiscale, proiectul a prevăzut dotarea aparatelor de schimb valutar cu dispozitive sau sisteme pentru înregistrarea operațiunilor de schimb valutar care vor fi efectuate de către persoanele fizice în numerar. De notat că, în cadrul discuțiilor cu comunitatea bancară, inclusiv în cadrul ședințelor Consiliului Național de Plăți, băncile au optat pentru utilizarea aparatelor de schimb valutar dotate cu sisteme pentru înregistrarea operațiunilor de schimb valutar.</p> <p>Faptul că actualmente legislația fiscală nu prevede în mod expres dispozitivele sau sistemele cu care ar putea fi dotate aparatele de schimb valutar nu poate să constituie un impediment pentru permiterea utilizării aparatelor de schimb valutar. Potrivit prevederilor art.30 din Legea nr.780-XV din 27.12.2001 privind actele legislative, <u>în dispozițiile finale ale unui act legislativ se includ prevederi referitoare la modalitatea de punere în aplicare a noilor reglementări; corelarea noilor reglementări cu cele din actele legislative preexistente, obligația autorităților responsabile de a executa actul legislativ, de a lua măsurile și de a efectua procedurile necesare executării.</u> În acest sens, la art.III din proiect a fost stabilită obligația Guvernului de a elabora și aproba, în termen de 6 luni de la data publicării legii, actele normative care vor stabili, în contextul legislației fiscale, cerințele pentru dispozitive sau sisteme pentru înregistrarea operațiunilor în numerar cu care urmează a fi dotate aparatele de schimb valutar.</p>
--	--	--	--

2	24. Articolul 41: ... articolul se completează cu alineatele (10) și (11) cu următorul cuprins: „(10) Pe toată durata desfășurării activității lor, casele de schimb valutar și hotelurile sînt obligate să respecte cerințele stabilite pentru obținerea licenței /copiei autorizate de pe licență.	Ministerul Finanțelor	La art.I pct.24: (propunerea reiterată) Cu referire la pct.24 din proiectul de lege privind completarea art.41 al legii cu alin.(10), considerăm că, după cuvîntul „hotelurile” urmează de introdus textul „care dețin puncte de schimb valutar”.	Se acceptă de principiu (propunere expusă în cadrul I reavizări) A se vedea pct.29 din sinteza precedentă (I reavizare).
3	27.Articolul 43: ... „(8 ¹) Cursurile de cumpărare/vînzare pentru operațiunile de schimb valutar în numerar cu persoane fizice ale dolarului SUA, euro, lirei sterline, leului românesc și hrivnei ucrainene se stabilesc de către unitățile de schimb valutar cu două semne zecimale, iar ale rublei ruse – cu trei semne zecimale.	Ministerul Finanțelor	La art.I pct.27: La pct.27 privind completarea art.43 cu alin.(8 ¹), cursurile de cumpărare/vînzare pentru operațiunile de schimb valutar în numerar cu persoanele fizice privind toate valutele, inclusiv rubla rusească, trebuie să fie stabilite cu două/patru semne zecimale, ca rezultat urmează a fi revizuită formula alineatului dat.	Nu se acceptă (propunere expusă de către IFPS în cadrul I reavizări) A se vedea pct.47 din sinteza precedentă (I reavizare).
4	... articolul se completează cu alineatele (16) și (17) cu următorul cuprins: ... (17) În vederea asigurării protecției drepturilor clienților unităților de schimb valutar, Banca Națională a Moldovei este în drept de a stabili cerințe suplimentare referitoare la modul de stabilire de către unitățile de schimb valutar a cursurilor de cumpărare /vînzare și de afișare a cursurilor valutare pe panoul de reclamă și pe ecranul aparatului de schimb valutar.”.	Ministerul Finanțelor	La art.I pct.27: (propunerea reiterată) La pct.27 privind completarea art.43 cu alin.(17), propunem specificarea tuturor cerințelor suplimentare ce pot fi impuse de către Banca Națională a Moldovei privind modul de stabilire a cursurilor de cumpărare/vînzare și afișare a cursurilor valutare sau indicarea actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei ce prevăd sau urmează să prevadă cerințele suplimentare privind modul de stabilire a cursurilor de vînzare/cumpărare.	Nu se acceptă (propunere expusă în cadrul I reavizări) A se vedea pct.53 din sinteza precedentă (I reavizare).
5	27.Articolul 43: ... (8 ²) Unitatea de schimb valutar este în drept să modifice în decursul programului ei de lucru cursurile de cumpărare și vînzare stabilite pentru operațiunile de schimb valutar în	Ministerul Finanțelor	La art.I pct.27: Luînd în considerație faptul că, cursurile de cumpărare/vînzare a valutei străine pentru efectuarea operațiunilor de schimb valutar în numerar cu persoanele fizice sunt stabilite în mod independent, considerăm oportun de a modifica alin.(9) al art.43 din proiectul de lege cu următorul	Nu se acceptă (propunere expusă de către IFPS în cadrul I reavizări) A se vedea pct.51 din sinteza precedentă (I reavizare).

	numerar cu persoane fizice. Banca Națională a Moldovei este în drept de a stabili frecvența de modificare a cursurilor de cumpărare și vânzare în decursul programului de lucru al unităților de schimb valutar.”;...		cuprins: „(9) Unitățile de schimb valutar nu au dreptul să modifice în decursul programului lor de lucru cursurile de cumpărare/vânzare stabilite pentru operațiunile de schimb valutar în numerar cu persoanele fizice.”.	
6	28. Articolul 44: ...	Ministerul Finanțelor	La art.I pct.28: (propunerea reiterată) Propunem completarea pct.28 al proiectului de lege privind modificarea art.44 al legii cu prevederi aferente obligativității casei de schimb valutar de asigurare a integrității mijloacelor bănești circulante și a securității clienților acesteia.	Se acceptă de principiu (propunere expusă în cadrul I reavizări) A se vedea pct.57 din sinteza precedentă (I reavizare).
7	47. Articolul 65: la alineatul (2), textul „stabilirii temeiurilor pentru aceasta” se substituie cu textul „constatării încălcării”, iar cifra „2” se substituie cu cifra „6”; ...	Ministerul Finanțelor	La art.I pct.47: (propunerea reiterată) Referitor la pct.47 al proiectului de lege privind modificarea art.65 alin.(2), în nota informativă nu se conțin argumente referitor la prelungirea termenului de suspendare a activității titularului de licență.	Comentarii (obiecție similară expusă în cadrul I reavizări) A se vedea pct.71 din sinteza precedentă (I reavizare). Urmare solicitării, în nota informativă la proiect se introduce următorul text: ”Totodată, pentru a eficientiza sancțiunea sub formă de suspendare a activității, precum și în vederea sporirii nivelului de responsabilitate a unităților de schimb valutar pentru asigurarea desfășurării activității licențiate conform cerințelor legale a fost majorat de la 2 la 6 luni termenul de suspendare a activității licențiate a casei de schimb valutar/hotelului.”.
8	48. Articolul 66: ...	Ministerul Finanțelor	La art.I pct.48: (propunerea reiterată) Considerăm oportun completarea pct.48 al proiectului de lege privind modificarea art.66 cu aspecte ce țin de retragerea licenței în cazul în care pentru o anumită perioadă din momentul eliberării licenței nu a fost inițiată activitatea sau a fost întreruptă activitatea pentru o perioadă îndelungată.	Se acceptă (propunere expusă în cadrul I reavizări) A se vedea pct.73 din sinteza precedentă (I reavizare).
9		Ministerul Finanțelor	La proiectul de lege: Propunem de a completa proiectul de lege cu următoarea prevedere: „Până la începerea efectuării operațiunilor de cumpărare/vânzare a valutei, în	Nu se acceptă (propunere expusă de către IFPS în cadrul I reavizări) A se vedea pct.55 din sinteza precedentă (I reavizare).

			<i>incinta unităților de schimb valutar, urmează de afișat la vedere speciemenele bonurilor de casă (informație pentru clienți).".</i>	
10	<p>Art.III. - (1) Prezenta lege intră în vigoare la expirarea termenului de 6 luni de la data publicării, cu excepția art.I pct.1, 2, 9-11, 13-16, 39, 40, 42 din prezenta lege (în partea ce se referă la aplicarea prevederilor Legii nr.114 din 18.05.2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică), care vor intra în vigoare la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.</p> <p>(2) În termen de 6 luni de la data publicării prezentei legi:</p> <p>1) Banca Națională a Moldovei va aduce actele sale normative în corespundere cu prezenta lege;</p> <p>2) Guvernul:</p> <p>a) va aduce actele sale normative în corespundere cu prezenta lege;</p> <p>b) va elabora și aproba actele normative care vor stabili, în contextul legislației fiscale, cerințele pentru dispozitive sau sisteme pentru înregistrarea operațiunilor în numerar cu care urmează a fi dotate aparatele de schimb valutar, precum și cerințele aferente revocării de către persoana fizică a operațiunii de schimb valutar în numerar după finalizarea acesteia.</p>	Ministrul Finanțelor	<p>La art.III din proiect:</p> <p>Introducerea prevederilor tranzitorii în art.III din proiectul de lege privind elaborarea și aprobarea de către Guvern, în termen de 6 luni de la data publicării, a actelor normative care vor constitui, în contextul legislației fiscale, cerințele pentru dispozitive sau sisteme pentru înregistrarea operațiunilor în numerar, nu asigură modificarea cadrului legislativ primar (Codul fiscal nr.1163-XIII din 24.04.1997), care nemijlocit reglementează noțiunea de dispozitive și sisteme pentru înregistrarea operațiunilor cu numerar.</p> <p>În acest sens, inițial urmează a fi prezentate Comisiei interdepartamentale pentru mașini de casă și control (în continuare - MCC) propunerile pentru examinarea posibilităților de includere a mostrelor de control ale modelelor MCC noi (aparatelor de schimb valutar) în spectrul mostrelor de control permise. Or, doar în urma luării unei decizii de către Comisia sus-nominalizată se va examina oportunitatea modificării Codului fiscal și promovarea propunerilor respective în comun cu prevederile pct.26, art.I din proiectul de lege , fapt ce va exclude riscul de adoptare a unor acte legislative inaplicabile.</p>	<p><u>Comentarii</u></p> <p>Nu poate fi acceptată propunerea ca inițial Comisiei interdepartamentale pentru mașini de casă și control să-i fie prezentate mostrele de control ale modelelor noi de mașini de casă și control aferente aparatelor de schimb valutar în vederea examinării posibilităților de includere a acestora în spectrul mostrelor de control permise, deoarece în lipsa unui cadru legal corespunzător, comisia în cauză nu va avea temei legal de a se expune asupra modelelor noi de mașini de casă și control.</p> <p>Or, din punctul de vedere al normelor de tehnică legislativă, în cazul în care se elaborează norme noi, după adoptarea acestora legislația în vigoare se aduce în concordanță cu prevederile actului nou.</p> <p>Totodată, experiența altor țări (de ex., Bulgaria) demonstrează aplicarea în practică a aparatelor de schimb valutar care sunt dotate cu dispozitive/sisteme fiscale pentru înregistrarea operațiunilor cu numerar.</p> <p>Suplimentar, a se vedea comentariile de la pct.1 din prezenta sinteză.</p>
		<p><u>Au reiterat obiectiile și propunerile înaintate în cadrul primei reavizări:</u></p> <p>Ministerul Economiei Inspectoratul Fiscal Principal de Stat Centrul Național pentru Protecția Datelor cu Caracter Personal Consiliul Concurenței</p>		

		Comisia Națională a Pieței Financiare Centrul Național Anticorupție	
		<u>Nu au obiecții sau propuneri:</u> Ministerul Afacerilor Interne Ministerul Tehnologiei Informației și Comunicațiilor Ministerul Afacerilor Externe și Integrării Europene Serviciul Vamal BC "EuroCreditBank" S.A.	