



Expand Hide

18.08.2017

LEGE nr.94 din 13 mai 2016 pentru modificarea și completarea Legii nr. 62-XVI din 21 martie 2008 privind reglementarea valutară

L E G E

pentru modificarea și completarea Legii nr. 62-XVI
din 21 martie 2008 privind reglementarea valutară

nr. 94 din 13.05.2016

Monitorul Oficial al Republicii Moldova 157-162 art. 322, din 10.06.2016

Parlamentul adoptă prezenta lege organică.

Art.I. – Legea nr.62-XVI din 21 martie 2008 privind reglementarea valutară (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2008, nr.127-130, art.496), cu modificările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează:

1. Articolul 3:

punctul 6) va avea următorul cuprins:

“6) instrumente de plată – cambii, cecuri și alte instrumente de plată similare care reprezintă creanțe pecuniare față de emitenții acestora. Noțiunea respectivă nu include instrumentele de plată definite astfel de Legea nr.114 din 18 mai 2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică;”

la punctul 9):

litera b) va avea următorul cuprins:

“b) persoane fizice care practică, conform legislației Republicii Moldova, activitate de întreprinzător, precum și avocații, notarii, executorii judecătorești și alte persoane fizice care practică activități profesionale independente, denumite în continuare persoane fizice rezidente care practică o anumită activitate;”

litera f) se completează în final cu textul: “Noțiunea respectivă include și reprezentanțele permanente (definite astfel de Codul fiscal nr.1163-XIII din 24 aprilie 1997), care desfășoară activitate de întreprinzător în Republica Moldova, ale nerezidenților specificați la pct.10) lit.c) și d);”

la punctul 10), litera f) se completează în final cu textul: “Noțiunea respectivă include și reprezentanțele permanente (atribuite astfel conform legislației statelor străine), care desfășoară activitate de întreprinzător în statele respective, ale persoanelor juridice rezidente;”

articolul se completează cu punctele 12)–14) cu următorul cuprins:

“12) prestatori de servicii de plată rezidenți – persoane juridice care, potrivit Legii nr.114 din 18 mai 2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, au dreptul de a presta servicii de plată;

13) prestatori de servicii de plată nebankari rezidenți – persoane juridice (altele decât băncile licențiate și Banca Națională a Moldovei) care, potrivit Legii nr.114 din 18 mai 2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, au dreptul de a presta servicii de plată;

14) cont de plăți – cont definit de Legea nr.114 din 18 mai 2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică.”

2. Articolul 4:

după alineatul (8) se introduce alineatul (8¹) cu următorul cuprins:

“(8¹) Dacă din prezenta lege, din actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei sau din esența raporturilor juridice nu rezultă altfel, normele juridice ce țin de domeniul reglementării valutare stabilite pentru prestatorii de servicii de plată se aplică în mod corespunzător și emitenților de monedă electronică în legătură cu emiterea monedei electronice și prestarea serviciilor de plată legate de emiterea monedei electronice.”

alineatul (9) va avea următorul cuprins:

“(9) Rezidenții au dreptul de a deschide conturi în valută străină la băncile licențiate și conturi de plăți în valută străină la prestatorii de servicii de plată nebancari rezidenți, cu excepția conturilor de plăți legate de emiterea monedei electronice. Banca Națională a Moldovei are dreptul să stabilească condițiile și modul de efectuare a operațiunilor valutare prin conturile bancare/conturile de plăți în monedă națională și în valută străină deschise de rezidenți la băncile licențiate/la prestatorii de servicii de plată nebancari rezidenți.”

după alineatul (9) se introduce alineatul (9¹) cu următorul cuprins:

“(9¹) În sensul prezentei legi, conturile bancare care se deschid la băncile licențiate includ și conturile de plăți care se deschid la băncile licențiate în calitatea acestora de prestatori de servicii de plată și de emitenți de monedă electronică conform Legii nr.114 din 18 mai 2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică.”

articolul se completează cu alineatul (12) cu următorul cuprins:

“(12) În cazurile în care prezenta lege stipulează plafoane cantitative în euro, precum și în cazurile prevăzute la art.42¹ alin. (2) lit.c) și alin.(3) lit.f) și la art.44 alin.(4), determinarea echivalentului în altă monedă se efectuează cu aplicarea cursului oficial al leului moldovenesc, în modul stabilit de Banca Națională a Moldovei.”

3. Articolul 6:

alineatul (6):

la punctul 2) litera a), cuvintele “mai mic de” se substituie cu cuvintele “ce nu depășește”;

după punctul 3) se introduce punctul 4) cu următorul cuprins:

“4) împrumuturilor/creditelor din cadrul operațiunilor aferente investițiilor directe.”

după alineatul (6) se introduce alineatul (6¹) cu următorul cuprins:

“(6¹) Prevederile alin.(6) nu se aplică în cazul în care suma împrumutului/creditului sau garanției primite nu depășește 50000 de euro (sau echivalentul lor).”

4. Articolul 9:

la alineatul (1) litera c), cuvintele “certIFICATE de acțiuni, înscrieri în conturi” se substituie cu cuvintele “unități de fond, acțiuni”;

alineatul (2):

la punctul 1), litera b) va avea următorul cuprins:

“b) admiterea spre tranzacționare la o bursă;”

punctul 3) se completează în final cu cuvintele “ori de alt activ/indice”;

alineatul se completează cu punctul 6) cu următorul cuprins:

“6) noțiunea de bursă acoperă piața reglementată și/sau sistemul multilateral de tranzacționare.”

alineatele (11) și (12) vor avea următorul cuprins:

“(11) Fără autorizare din partea Băncii Naționale a Moldovei pot fi efectuate operațiunile cu instrumente financiare specificate la alin.(6)–(10) în cazul în care:

a) suma operațiunii nu depășește 10000 de euro (sau echivalentul lor); sau

b) instrumentele financiare sînt emise de organizațiile internaționale.

(12) Băncile licențiate, precum și entitățile a căror activitate este reglementată și supravegheată de Comisia Națională a Pieței Financiare efectuează operațiuni cu instrumente financiare străine fără autorizare din partea Băncii Naționale a Moldovei.”

5. La articolul 11 alineatul (4), textul “cu excepția leasingului financiar, precum și a creditelor interbancare cu termenul inițial de rambursare ce nu depășește un an.” se substituie cu textul “cu excepția următoarelor împrumuturi/credite:

a) leasingul financiar;

b) creditele acordate de către băncile licențiate;

c) împrumuturile/creditele (altele decît cele indicate la lit.a) și b)) a căror valoare nu depășește 10000 de euro (sau echivalentul lor).”

6. Articolul 12 se completează cu alineatul (4) cu următorul cuprins:

“(4) Prevederile alin.(3) nu se aplică în cazul în care suma garanției nu depășește 10000 de euro (sau echivalentul lor).”

7. Articolul 13:

la alineatul (3), alineatul al doilea va avea următorul cuprins:

“Banca Națională a Moldovei este în drept de a stabili condițiile și modul de efectuare a operațiunilor valutare prin conturile în monedă națională și în valută străină deschise de nerezidenți la băncile licențiate.”

alineatul (5) se completează cu literele e) și f) cu următorul cuprins:

“e) deschiderii de către rezidenți a conturilor de depozit de garanție prevăzut la art.12 alin.(3) lit.b), în cazul în care suma

garanției nu depășește 10000 de euro (sau echivalentul lor);

f) deschiderii de către rezidenți a conturilor destinate efectuării operațiunilor ce țin de primirea împrumuturilor/creditelor/garanțiilor de la nerezidenți, în cazul în care suma împrumutului/creditului/garanției nu depășește 10000 de euro (sau echivalentul lor)."

la alineatul (6), cuvintele "ce țin de gestionarea și închiderea" se substituie cu cuvântul "afere".

8. La articolul 15 alineatul (2) literele a) și b), cifra "1000" se substituie cu cifra "10000".

9. Articolul 16:

la alineatul (2) litera a), cifra "1000" se substituie cu cifra "10000";

după alineatul (2) se introduce alineatul (2¹) cu următorul cuprins:

"(2¹) Prevederile alin.(2) nu se aplică în cazul acordării donațiilor în favoarea nerezidenților indicați la art.3 pct.10) lit.h) și i)."

la alineatul (3), alineatul al doilea devine alineatul (4);

articolul se completează cu alineatele (5)–(7) cu următorul cuprins:

"(5) Prevederile alin.(4) nu se aplică în cazul în care suma operațiunii nu depășește 10000 de euro (sau echivalentul lor).

(6) Nerezidenții au dreptul să deschidă conturi de plăți în valută străină (cu excepția conturilor de plăți legate de emiterea monedei electronice) și în monedă națională la prestatorii de servicii de plată nebankari rezidenți. Banca Națională a Moldovei este în drept să stabilească condițiile și modul de efectuare a operațiunilor valutare prin aceste conturi.

(7) Rezidenții au dreptul să deschidă conturi de plăți la prestatorii de servicii de plată nerezidenți (alții decât instituțiile financiare din străinătate). Transferurile către aceste conturi se efectuează cu respectarea prevederilor alin.(3)–(5)."

10. La articolul 18 alineatul al doilea, după cuvântul "licențiate" se introduce textul ", precum și în conturile de plăți ale acestora deschise la prestatorii de servicii de plată nebankari rezidenți".

11. Articolul 21 alineatul (2):

la litera a¹), textul ", pentru operațiunile ce țin de activitatea ei" se substituie cu textul "– pentru operațiunile ce țin nemijlocit de serviciile acordate în cadrul activității ei de asigurare, leasing, microfinanțare, cu excepția operațiunilor de acordare a împrumuturilor în valută străină";

după litera a¹) se introduce litera a²) cu următorul cuprins:

"a²) operațiunilor în care una dintre părți este un prestator de servicii de plată nebankar rezident – pentru operațiunile în valută străină care se efectuează în cadrul activităților de pe piața financiară desfășurate conform Legii nr.114 din 18 mai 2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică;"

la litera b), textul "operațiunilor între persoane juridice – pentru efectuarea" se exclude;

litera c) va avea următorul cuprins:

"c) operațiunilor ce țin de efectuarea, prin intermediul contului bancar/contului de plăți în valută străină al unei burse sau al unei organizații care administrează sisteme de clearing și de decontare din Republica Moldova, a transferurilor în valută străină în cadrul decontărilor (inclusiv cu participarea brokerilor/societăților de investiții) aferente operațiunilor valutare la care participă un nerezident;"

litera l) va avea următorul cuprins:

"l) emiterii/eliberării documentelor executorii în conformitate cu prevederile legislației Republicii Moldova;"

după litera m) se introduce litera m¹) cu următorul cuprins:

"m¹) distribuirii în favoarea beneficiarilor a mijloacelor bănești primite de la nerezidenți în valută străină în cadrul proiectelor de asistență tehnică/de finanțare străină pentru Republica Moldova;"

12. La articolul 22 alineatul (2), după primul alineat se introduce alineatul al doilea cu următorul cuprins:

"Băncile licențiate nu au dreptul să acorde rezidenților (altora decât băncile licențiate) credite în valută străină în numerar."

13. La articolul 23:

alineatul (1) se completează cu literele l) și m) cu următorul cuprins:

"l) acordării unui împrumut/credit în sumă ce nu depășește 10000 de euro (sau echivalentul lor) în favoarea unei persoane fizice rezidente care se află în străinătate;

m) rambursării unui împrumut/credit și a sumelor aferente acestuia în favoarea unei persoane fizice rezidente care se află în străinătate dacă suma împrumutului/creditului nu depășește 10000 de euro (sau echivalentul lor)."

la alineatul (2) partea introductivă, cuvintele “în străinătate” se substituie cu cuvintele “la instituții financiare din străinătate”;

alineatul (3):

la literele b) și c), cifra “1000” se substituie cu cifra “10000”;

alineatul se completează cu literele e) și f) cu următorul cuprins:

“e) acordării unui împrumut/credit în sumă ce nu depășește 10000 de euro (sau echivalentul lor) în favoarea unei persoane fizice rezidente care se află în străinătate;

f) rambursării unui împrumut/credit și a sumelor aferente acestuia în favoarea unei persoane fizice rezidente care se află în străinătate dacă suma împrumutului/creditului nu depășește 10000 de euro (sau echivalentul lor).”

alineatul (4):

la litera c), cuvintele “în străinătate” se substituie cu cuvintele “la instituții financiare din străinătate”;

alineatul se completează cu litera d) cu următorul cuprins:

“d) dacă persoanele fizice respective au conturi deschise la instituții financiare din străinătate fără autorizare din partea Băncii Naționale a Moldovei în cazurile prevăzute la art.13 alin.(5) lit.b), e) și f).”

la alineatul (5), textul “conturi deschise în străinătate conform legislației Republicii Moldova” se substituie cu textul “conturi bancare/conturi de plăți deschise în străinătate”.

14. Articolul 25:

la alineatul (2), cuvintele “conturile lor” se substituie cu cuvintele “conturile bancare/conturile de plăți”;

la alineatul (3), cuvintele “conturile lor” se substituie cu cuvintele “conturile bancare/conturile de plăți”, iar după cuvântul “utilizarea” se introduc cuvintele “cardurilor și a”;

alineatele (4) și (5) vor avea următorul cuprins:

“(4) Cazurile în care operațiunile valutare pot fi efectuate de către rezidenți și nerezidenți în numerar sau cu utilizarea cecurilor de călătorie în valută străină, inclusiv cazurile de depunere în/eliberare din conturile bancare/conturile de plăți ale acestora a numerarului în valută străină și în monedă națională și a cecurilor de călătorie în valută străină, sînt indicate la art.26.

Limitele de utilizare a cardurilor de către rezidenți și nerezidenți în cadrul operațiunilor valutare sînt stabilite la art.27.

(5) Mijloacele bănești obținute în cadrul operațiunilor valutare de către persoanele juridice rezidente (altele decît băncile licențiate, prestatorii de servicii de plată nebancați rezidenți și casele de schimb valutar) și persoanele juridice nerezidente urmează a fi înregistrate în conturile bancare și/sau în conturile de plăți ale acestora.”

la alineatul (6) primul alineat, cuvintele “casa persoanei” se substituie cu cuvintele “casele persoanei”, după cuvântul “licențiată” se introduce textul “, prestatorul de servicii de plată nebancați rezident”, iar în final se completează cu cuvintele “pentru fiecare casă”;

la alineatul (8), după cuvântul “utilizarea” se introduc cuvintele “cardurilor și a”, iar cuvintele “conturile acestora” se substituie cu cuvintele “conturile bancare/conturile de plăți ale acestora”.

15. Articolul 26:

alineatul (1):

la litera a), cuvintele “și legislației în vigoare” se substituie cu textul “ – pentru cazurile în care prezenta lege și alte acte legislative permit utilizarea numerarului în valută străină și a cecurilor de călătorie în valută străină”;

după litera a) se introduce litera a¹) cu următorul cuprins:

“a¹) efectuării de către prestatorii de servicii de plată nebancați rezidenți a operațiunilor în valută străină în cadrul activităților de pe piața financiară, desfășurate conform Legii nr.114 din 18 mai 2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică – pentru cazurile în care prezenta lege și alte acte legislative permit utilizarea numerarului în valută străină;”

la litera k), cuvintele “conturilor lor” se substituie cu cuvintele “conturilor bancare/conturilor de plăți ale acestora”;

litera n) va avea următorul cuprins:

“n) primirii de la persoane fizice și eliberării în favoarea persoanelor fizice a numerarului potrivit documentelor executorii eliberate/emise în conformitate cu prevederile legislației Republicii Moldova;”

litera p) se abrogă;

la literele q), r) și s), după cuvintele “bănci licențiate” se introduce textul “/conturile de plăți ale acestora deschise la prestatorii de servicii de plată nebancați rezidenți”;

după alineatul (1) se introduce alineatul (1¹) cu următorul cuprins:

“(1^l) În cazurile indicate la alin.(1) lit.c), d) și e), suma unei operațiuni de primire a numerarului nu poate depăși 5000 de euro (sau echivalentul lor).”

la alineatul (2) litera a), textul “lit. a)–p)” se substituie cu textul “lit. a)–o)”;

alineatul (3):

la litera a), cuvintele “și legislației în vigoare” se substituie cu textul “ – pentru cazurile în care prezenta lege și alte acte legislative permit utilizarea numerarului în valută străină și a cecurilor de călătorie în valută străină”;

după litera a) se introduce litera a¹) cu următorul cuprins:

“a¹) efectuării de către prestatorii serviciilor de plată nebankari rezidenți a operațiunilor în valută străină în cadrul activităților de pe piața financiară, desfășurate conform Legii nr.114 din 18 mai 2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică – pentru cazurile în care prezenta lege și alte acte legislative permit utilizarea numerarului în valută străină;”

litera h) va avea următorul cuprins:

“h) primirii de la persoane fizice și eliberării în favoarea persoanelor fizice a numerarului potrivit documentelor executorii eliberate/emise în conformitate cu prevederile legislației Republicii Moldova;”

la litera j), după cuvintele “bănci licențiate” se introduce textul “/conturilor lor de plăți deschise la prestatorii de servicii de plată nebankari rezidenți”;

la literele m), n) și o), după cuvintele “bănci licențiate” se introduce textul “/conturile lor de plăți deschise la prestatorii de servicii de plată nebankari rezidenți”;

la alineatul (9), după cuvintele “bănci licențiate” se introduce textul “/conturile lor de plăți deschise la prestatorii de servicii de plată nebankari rezidenți”.

16. La articolul 27, alineatele (3)–(5) vor avea următorul cuprins:

“(3) Retragera pe teritoriul Republicii Moldova a numerarului în cadrul operațiunilor valutare prin intermediul cardurilor emise de către băncile licențiate și prestatorii de servicii de plată nebankari rezidenți, atașate la conturile bancare /conturile de plăți ale persoanelor juridice, se efectuează cu respectarea prevederilor alin.(4) din prezentul articol și ale art.26.

(4) Pe teritoriul Republicii Moldova nu se admite retragerea de la bancomate a numerarului în valută străină prin intermediul cardurilor emise de către băncile licențiate și prestatorii de servicii de plată nebankari rezidenți, atașate la conturile bancare/conturile de plăți ale persoanelor juridice.

(5) Valuta străină provenită din comercializarea mărfurilor sau prestarea serviciilor pe teritoriul Republicii Moldova prin intermediul cardurilor emise de către băncile licențiate și prestatorii de servicii de plată nebankari rezidenți și primită de banca licențiată/prestatorul de servicii de plată nebankar rezident în favoarea unui comerciant care activează în Republica Moldova urmează a fi cumpărată de către banca/prestatorul în cauză, iar echivalentul în monedă națională – trecut în contul bancar/contul de plăți al comerciantului respectiv. Prevederea respectivă nu se aplică în cazul comercianților care activează în Republica Moldova și au dreptul, conform legislației valutare, să comercializeze mărfuri ori să presteze servicii pe teritoriul Republicii Moldova contra valută străină.”

17. Articolul 30:

la alineatul (5), cuvântul “cu” se substituie cu cuvântul “fără”;

la alineatul (6), după cuvântul “nerezidente” se introduce textul “în sumă ce depășește 100000 de lei moldovenești”.

18. Articolul 31:

la alineatul (2), textul “alin. (5) și (6)” se substituie cu textul “alin. (6)”;

la alineatul (6), textul “introdus în/” se exclude.

19. Articolul 33:

la alineatul (1) litera b) și alineatul (2) litera b), cuvintele “și cardurile” se exclud;

la alineatul (5), textul “(cu excepția cardurilor)” se exclude.

20. Articolul 35 se completează cu alineatul (4) cu următorul cuprins:

“(4) În Republica Moldova convertibilitatea monedei naționale se asigură în corespundere cu angajamentele asumate de Republica Moldova prin tratatele internaționale la care Republica Moldova este parte.”

21. Articolul 37:

la alineatul (3), după cuvintele “altei valute străine” se introduc cuvintele “și contra monedei naționale”;

alineatele (4)–(8) se abrogă.

22. Articolul 38 se completează cu litera d) cu următorul cuprins:

“d) rezidenți, alții decât cei specificați la lit.a)–c), în cazul în care suma operațiunii de schimb valutar nu depășește 10000 de euro (sau echivalentul lor).”

23. La articolul 40 alineatul (2), textul “punctelor sale de schimb valutar” se substituie cu textul “birourilor sale de schimb valutar și al aparatelor de schimb valutar”.

24. Articolul 41:

alineatul (2):

la litera a), textul “punctelor sale de schimb valutar (denumite în continuare puncte de schimb valutar ale băncii licențiate)” se substituie cu textul “birourilor sale de schimb valutar (denumite în continuare birouri de schimb valutar ale băncii licențiate) și/sau prin intermediul aparatelor de schimb valutar”;

litera b) se completează în final cu textul “prin ghișeele casei de schimb valutar/filialei acesteia și/sau prin intermediul aparatelor de schimb valutar”;

la litera c), după cuvintele “persoane fizice” se introduc cuvintele “contra monedei naționale”, iar în final se completează cu textul “și/sau prin intermediul aparatelor de schimb valutar”;

după alineatul (2) se introduce alineatul (2¹) cu următorul cuprins:

“(2¹) Utilizarea, în operațiunile de schimb valutar cu persoane fizice, a numerarului în valută străină sub formă de monede metalice rămîne la discreția unității de schimb valutar.”

după alineatul (4) se introduce alineatul (4¹) cu următorul cuprins:

“(4¹) În sensul prezentei legi, biroul de schimb valutar al băncii licențiate este ghișeul (ghișeele), deschis (deschise) de către banca licențiată în sediul central al băncii, în sediul filialei sau al oficiului secundar al filialei, prin care se efectuează operațiuni de schimb valutar în numerar cu persoane fizice.”

alineatul (5) va avea următorul cuprins:

“(5) Băncile licențiate sînt obligate să înștiințeze Banca Națională a Moldovei cu privire la deschiderea birourilor de schimb valutar, programul de lucru al birourilor respective, precum și cu privire la instalarea aparatelor de schimb valutar. Modul și termenul de înștiințare se stabilesc de Banca Națională a Moldovei.”

articolul se completează cu alineatele (10) și (11) cu următorul cuprins:

“(10) Casele de schimb valutar și hotelurile sînt obligate să respecte cerințele stabilite pentru obținerea licenței/copiei autorizate de pe licență pe toată durata activității desfășurate în baza licențelor eliberate de Banca Națională a Moldovei.

(11) Prelucrarea datelor cu caracter personal de către unitățile de schimb valutar se realizează în conformitate cu prevederile legislației privind protecția datelor cu caracter personal, iar controlul asupra respectării acesteia se efectuează de către organul de control al prelucrărilor de date cu caracter personal.”

25. Articolul 42:

la alineatul (1), cuvintele “punctul de schimb valutar al băncii licențiate” se substituie cu cuvintele “biroul de schimb valutar al băncii licențiate”;

la alineatul (2):

litera a) va avea următorul cuprins:

“a) copia de pe licența casei de schimb valutar/hotelului, iar în cazul filialei casei de schimb valutar – copia de pe copia autorizată de pe licență. Copia respectivă se autentifică de către administratorul casei de schimb valutar/hotelului sau de persoana împuternicită de către acesta;”

litera c) va avea următorul cuprins:

“c) informația privind plata obligatorie percepută în conformitate cu Legea Fondului republican și a fondurilor locale de susținere socială a populației nr.827-XIV din 18 februarie 2000;”

alineatul (4) va avea următorul cuprins:

“(4) Unitatea de schimb valutar este obligată să efectueze operațiunea de schimb valutar în numerar cu persoana fizică în suma și în moneda solicitată dacă, în momentul adresării acesteia, informația cu privire la cursurile de cumpărare și de vânzare a valutilor străine stabilite de unitatea de schimb valutar a fost afișată și în încăperea respectivă a unității există moneda națională/valuta străină solicitată în suma respectivă.”

după alineatul (6) se introduc alineatele (6¹)–(6³) cu următorul cuprins:

“(6¹) Clientul unității de schimb valutar are dreptul să solicite revocarea operațiunii de schimb valutar pînă la finalizarea

acesteia, precum și în decurs de 30 de minute după finalizarea acesteia, dacă sînt respectate concomitent următoarele condiții:

- a) în perioada indicată, cursul de cumpărare/vînzare a valutei străine cumpărate/vîndute nu a fost modificat;
- b) solicitarea de revocare se face cu cel puțin 30 de minute înainte de finalizarea programului de lucru al unității de schimb valutar.

Operațiunea de schimb valutar se consideră finalizată după primirea de către client a mijloacelor bănești și a bonului de casă sau a altui document prevăzut de legislația fiscală. Calcularea termenului de 30 de minute se face de la ora indicată în bonul de casă sau într-un alt document prevăzut de legislația fiscală.

Revocarea operațiunii de schimb valutar după finalizarea acesteia se face în baza cererii scrise a clientului, la care se anexează bonul de casă sau un alt document prevăzut de legislația fiscală.

(6²) Unitatea de schimb valutar este obligată să-i restituie clientului, imediat după depunerea cererii de revocare, mijloacele bănești primite în cadrul operațiunii de schimb valutar revocate, iar în cazul în care nu dispune de mijloacele bănești necesare – cel tîrziu în următoarea zi lucrătoare.

(6³) Banca Națională a Moldovei este în drept să stabilească cerințe menite să asigure transparența condițiilor de efectuare a operațiunilor de schimb valutar între unitățile de schimb valutar și clienții acestora.”

alineatul (7) va avea următorul cuprins:

“(7) În cazul în care unitatea de schimb valutar intenționează să-și suspende pe o perioadă propria activitate și/sau activitatea filialei casei de schimb valutar, activitatea biroului de schimb valutar al băncii licențiate, activitatea punctului de schimb valutar al hotelului sau activitatea prin intermediul aparatului (aparatele) de schimb valutar, aceasta este obligată, înainte de suspendarea activității, să informeze în acest sens Banca Națională a Moldovei în modul stabilit de aceasta. Înainte de reluarea activității, unitatea de schimb valutar este obligată să informeze în scris, în acest sens, Banca Națională a Moldovei, indicînd data reluării activității.”

alineatul (8):

la primul alineat, cuvintele “punctului de schimb valutar al băncii licențiate” se substituie cu cuvintele “biroului de schimb valutar al băncii licențiate”;

alineatul al doilea va avea următorul cuprins:

“De la data depunerii licenței/copiei autorizate de pe licență la Banca Națională a Moldovei, licența/copia autorizată de pe licență se consideră retrasă.”

articolul se completează cu alineatul (9) cu următorul cuprins:

“(9) Prevederile alin.(2)–(6²) se aplică în cazul în care operațiunile de schimb valutar cu persoane fizice se efectuează prin ghișeele unității de schimb valutar.”

26. După articolul 42 se introduce articolul 42¹ cu următorul cuprins:

“Articolul 42¹. Prevederi generale privind condițiile de utilizare a aparatelor de schimb valutar

(1) Aparatul de schimb valutar este un dispozitiv automat de autoservire care permite efectuarea operațiunilor de cumpărare/vînzare a numerarului în valută străină contra numerar în lei moldovenești, conform cursului valutar afișat pe ecranul aparatului, cu eliberarea bonului de casă sau a unui alt document prevăzut de legislația fiscală.

(2) Aparatul de schimb valutar trebuie să corespundă cel puțin următoarelor condiții:

- a) să fie dotat cu mijloace tehnice pentru verificarea autenticității bancnotelor;
- b) să fie dotat cu dispozitive sau sisteme pentru înregistrarea operațiunilor cu numerar în conformitate cu cerințele legislației fiscale;
- c) să fie programat să efectueze operațiuni de schimb valutar în sumă ce nu depășește 5000 de lei moldovenești per operațiune sau echivalentul acestei sume în valută străină;
- d) să aibă afișat pe corpul aparatului datele de identificare și de contact ale unității de schimb valutar, precum și datele de contact ale Băncii Naționale a Moldovei la care pot fi înaintate reclamații privind operațiunile de schimb valutar;
- e) să fie dotat astfel încît să fie asigurată identificarea clientului persoană fizică în conformitate cu Legea nr.190-XVI din 26 iulie 2007 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului și cu actele normative elaborate în temeiul acestei legi.

(3) În cazul în care persoana fizică efectuează operațiuni de schimb valutar prin intermediul aparatului de schimb valutar, acest aparat trebuie să asigure, în regim automat:

- a) primirea de la persoana fizică a informației privind operațiunea pe care aceasta intenționează să o efectueze;
- b) afișarea pe ecran, pînă la finalizarea operațiunii de schimb valutar, cel puțin a următoarelor informații: denumirea și/sau codul valutei străine; suma monedei primite/ce urmează a fi primită; suma monedei ce urmează a fi eliberată; cursul valutar aplicabil; mărimea și suma comisionului (dacă acesta se aplică); mărimea și suma plății obligatorii (în cazul în care aceasta se percepe conform Legii Fondului republican și a fondurilor locale de susținere socială a populației nr.827-XIV din 18 februarie 2000);
- c) verificarea autenticității bancnotelor introduse;

d) revocarea de către client a operațiunii de schimb valutar pînă la finalizarea acesteia. Operațiunea de schimb valutar se consideră finalizată după ce clientul primește de la aparatul de schimb valutar mijloacele bănești și documentul prevăzut la lit.e);

e) eliberarea bonului de casă sau a unui alt document prevăzut de legislația fiscală, care trebuie să includă informațiile indicate la lit.b), precum și alte informații prevăzute de legislația fiscală;

f) efectuarea unor operațiuni de schimb valutar în sumă ce nu depășește 5000 de lei moldovenești per operațiune sau echivalentul acestei sume în valută străină;

g) eliberarea mijloacelor bănești în sumă echivalentă numerarului introdus în aparat, cu deducerea, dacă este cazul, a sumei comisiei aplicabil, precum și a plății obligatorii care se percepe conform Legii Fondului republican și a fondurilor locale de susținere socială a populației nr.827-XIV din 18 februarie 2000;

h) în cazul în care caracteristicile aparatului de schimb valutar nu permit operarea cu bancnotele de valoare mică sau cu monede metalice, fapt care face imposibilă eliberarea către client a sumei exacte ce urmează a fi eliberată conform lit.g) – notificarea pe ecran a clientului despre acest fapt, cu indicarea sumei care nu poate fi eliberată, și obținerea, pînă la finalizarea operațiunii de schimb valutar, a acceptului clientului pentru efectuarea operațiunii în aceste condiții.

(4) Aparatele de schimb valutar pot fi instalate atît în incinta băncilor licențiate (subdiviziunilor acestora) și a caselor de schimb valutar (filialelor acestora), cît și în afara acestora. Hotelul poate să instaleze aparatul de schimb valutar numai în incinta hotelului.

(5) La discreția unității de schimb valutar, alta decît hotelul, prin intermediul unui aparat de schimb valutar pot fi efectuate fie operațiuni de cumpărare, fie operațiuni de vînzare, fie ambele tipuri de operațiuni.”

27. Articolul 43:

la alineatul (1), cuvîntul “punctului” se substituie cu cuvîntul “biroului”;

la alineatul (2), cuvîntul “puncte” se substituie cu cuvîntul “birouri”, iar cuvîntul “punct” se substituie cu cuvîntul “birou”;

după alineatul (6) se introduce alineatul (6¹) cu următorul cuprins:

“(6¹) În cazul efectuării operațiunilor de schimb valutar prin intermediul aparatelor de schimb valutar, unitatea de schimb valutar poate stabili cursuri de cumpărare și vînzare diferite pentru fiecare aparat, acestea fiind afișate pe ecranul aparatului.”

după alineatul (8) se introduc alineatele (8¹) și (8²) cu următorul cuprins:

“(8¹) Pentru operațiunile de schimb valutar în numerar cu persoane fizice, unitățile de schimb valutar stabilesc cursuri de cumpărare și vînzare ale dolarului SUA, euro, lirei sterline, leului românesc și hrivnei ucrainene cu două semne zecimale, iar ale rublei rusești – cu trei semne zecimale.

(8²) Unitatea de schimb valutar are dreptul să modifice, în decursul programului său de lucru, cursurile de cumpărare și vînzare stabilite pentru operațiunile de schimb valutar în numerar cu persoane fizice. Banca Națională a Moldovei este în drept să stabilească frecvența de modificare a cursurilor de cumpărare și vînzare în decursul programului de lucru al unităților de schimb valutar.”

alineatul (9) va avea următorul cuprins:

“(9) În cazul în care unitatea de schimb valutar modifică, în decursul programului său de lucru, cursurile de cumpărare și/sau vînzare pentru operațiunile de schimb valutar în numerar cu persoane fizice, aceasta trebuie să asigure informarea în acest sens a persoanelor fizice prin afișarea informației respective, conform prevederilor prezentului articol, pînă la începerea efectuării operațiunilor cu aplicarea cursurilor noi stabilite.”

după alineatul (9) se introduce alineatul (9¹) cu următorul cuprins:

“(9¹) Unitatea de schimb valutar trebuie să elaboreze și să dispună la momentul începerii activității de schimb valutar, precum și să implementeze proceduri interne care ar reglementa modalitatea de modificare, în decursul programului de lucru, a cursurilor de cumpărare și/sau vînzare pentru operațiunile de schimb valutar în numerar cu persoane fizice (principiile/motivele de modificare a cursului valutar etc.).”

alineatul (14):

în partea introductivă, după cuvîntul “reclamă” se introduc cuvintele “și pe ecranul aparatului de schimb valutar”;

alineatul se completează cu litera c) cu următorul cuprins:

“c) excluderea practicilor de afișare care induc în eroare clienții.”

la alineatul (15), după cuvîntul “reclamă” se introduc cuvintele “și pe ecranul aparatului de schimb valutar”;

articolul se completează cu alineatele (16) și (17) cu următorul cuprins:

“(16) La stabilirea de către unitatea de schimb valutar a cursurilor de cumpărare și vînzare, precum și a comisioanelor în cazul utilizării aparatelor de schimb valutar, se aplică în mod corespunzător prevederile alin.(1), (3)–(5), (7)–(12).

(17) În vederea asigurării protecției drepturilor clienților unităților de schimb valutar, Banca Națională a Moldovei este în drept să stabilească cerințe suplimentare de ordin tehnic referitoare la modul de stabilire de către unitățile de schimb valutar a cursurilor de cumpărare și vânzare și de afișare a cursurilor valutare pe panoul de reclamă și pe ecranul aparatului de schimb valutar.”

28. Articolul 44:

alineatul (3) va avea următorul cuprins:

“(3) Introducerea aporturilor bănești în capitalul social al casei de schimb valutar, inclusiv în cazul majorării capitalului social, se efectuează prin înregistrarea mijloacelor respective la conturile casei de schimb valutar/filialelor acesteia deschise la băncile licențiate. Prevederea în cauză nu se aplică în cazul în care majorarea capitalului social al casei de schimb valutar se face din contul profitului obținut de către aceasta.”

după alineatul (3) se introduce alineatul (3¹) cu următorul cuprins:

“(3¹) Documentele ce servesc drept dovadă a introducerii aporturilor bănești în capitalul social al caselor de schimb valutar/majorării capitalului social se stabilesc de Banca Națională a Moldovei.”

după alineatul (4) se introduce alineatul (4¹) cu următorul cuprins:

“(4¹) Dotarea aparatelor de schimb valutar cu mijloace bănești se poate efectua din contul mijloacelor bănești indicate la alin.(1) și/sau (2), în suma determinată de casa de schimb valutar.”

alineatul (5) va avea următorul cuprins:

“(5) În timpul programului de lucru, casa de schimb valutar și filialele acesteia sînt obligate să păstreze mijloacele bănești circulante în interiorul încăperilor lor, în care se efectuează nemijlocit operațiuni de schimb valutar, de asemenea în conturile lor deschise la bănci licențiate și/sau în aparatele de schimb valutar. Păstrarea, pe timpul programului de lucru, a mijloacelor bănești respective în alte locuri (celule de tezaur bancare etc.) este interzisă.”

alineatele (7) și (8) se abrogă;

alineatul (9) se completează în final cu textul: “Pe o adresă pot fi instalate unul sau mai multe aparate de schimb valutar.”

alineatul (10) va avea următorul cuprins:

“(10) Încăperea în care casa de schimb valutar efectuează, prin ghișee, operațiuni de schimb valutar în numerar cu persoane fizice trebuie să corespundă cerințelor minime stabilite de Banca Națională a Moldovei. Cu astfel de încăperi trebuie să fie asigurate toate filialele casei de schimb valutar. Aceste încăperi nu pot fi utilizate de către o altă casă de schimb valutar pentru desfășurarea activității sale.”

29. Articolul 45:

alineatul (1) va avea următorul cuprins:

“(1) Pe o adresă banca licențiată poate deschide unul sau mai multe birouri de schimb valutar și/sau poate instala unul sau mai multe aparate de schimb valutar.”

alineatul (2) se abrogă;

la alineatul (3), textul “punctului de schimb valutar al băncii” se substituie cu textul “biroului de schimb valutar al băncii și despre instalarea aparatului de schimb valutar”.

30. Articolul 46 se completează în final cu textul: “În incinta hotelului pot fi instalate unul sau mai multe aparate de schimb valutar.”

31. Articolul 47:

la alineatul (1):

litera a) va avea următorul cuprins:

“a) denumirea, forma juridică de organizare, sediul, IDNO, data înregistrării de stat, genul de activitate al casei de schimb valutar, numele și prenumele administratorului și IDNP-ul acestuia, denumirea/numele și prenumele asociațiilor, IDNO-urile sau IDNP-urile acestora, mărimea capitalului social și cota de participare a fiecărui asociat;”

la litera c), cuvintele “veridicitatea documentelor” se substituie cu textul “actualitatea, plenitudinea și veridicitatea documentelor și ale informațiilor”;

la alineatul (2):

litera a) se abrogă;

literele b) și c) vor avea următorul cuprins:

“b) documentul care confirmă împuternicirile persoanei de a semna (depune) cererea respectivă – în cazul în care cererea

de eliberare a licenței este semnată (depusă) de către o altă persoană decât administratorul întreprinderii;
c) extrasul din registrul acționarilor (eliberat cu cel mult 2 luni înainte de data depunerii cererii) – în cazul societății pe acțiuni;”

la litera d), după cuvîntul “documentul” se introduce textul “(conform cu cerințele stabilite de Banca Națională a Moldovei);”

litera i) va avea următorul cuprins:

“i) cazierile judiciare eliberate de autoritatea abilitată a Republicii Moldova pe numele asociaților/acționarilor, administratorului, adjunctului acestuia și contabilului-șef, care ar confirma că persoana nu este înscrisă în Registrul informației criminalistice și criminologice al Republicii Moldova, cu anexarea, în cazul asociaților/acționarilor nerezidenți, a copiilor autentificate de către administratorul casei de schimb valutar de pe actele de identitate/actele de înregistrare ale acestora. Pentru nerezidenți se prezintă suplimentar documente similare, eliberate de statul respectiv, care ar confirma că persoana nu are antecedente penale;”

după litera i) se introduc literele i¹) și i²) cu următorul cuprins:

“i¹) declarațiile pe propria răspundere ale administratorului, adjunctului acestuia și contabilului-șef privind lipsa pedepsei privative de dreptul de a ocupa funcții aferente activității de administrare a unei societăți comerciale/de ținere a evidenței contabile;

i²) declarațiile pe propria răspundere ale asociaților/acționarilor care ar atesta faptul că persoanele juridice nu sînt în proces de lichidare sau de insolabilitate și că persoanelor juridice/fizice nu li s-a impus restricția legală de a constitui societăți comerciale sau de a participa la capitalul social al acestora;”

alineatul se completează cu literele m)–o) cu următorul cuprins:

“m) documentul de înregistrare al fiecărui aparat de schimb valutar la organul fiscal – în cazul în care operațiunile se vor efectua și prin intermediul aparatelor de schimb valutar;

n) informația, conform cerințelor stabilite de Banca Națională a Moldovei, privind corespunderea aparatului de schimb valutar prevederilor prezentei legi – în cazul în care operațiunile se vor efectua și prin intermediul aparatelor de schimb valutar;

o) confirmarea semnată de administratorul casei de schimb valutar sau persoana împuternicită de acesta privind disponibilitatea materialelor specificate la art.42 alin.(1) lit.b) și d) – în cazul în care operațiunile se vor efectua numai prin intermediul aparatelor de schimb valutar.”

după alineatul (2) se introduce alineatul (2¹) cu următorul cuprins:

“(2¹) În cazul în care casa de schimb valutar solicită eliberarea licenței pentru desfășurarea activității de schimb valutar numai prin intermediul aparatelor de schimb valutar, la cererea acesteia, depusă conform alin.(1), se anexează documentele indicate la alin.(2) lit.b)–d), i)–k), m)–o).”

la alineatul (3):

litera a) va avea următorul cuprins:

“a) denumirea, forma juridică de organizare, sediul, IDNO, data înregistrării de stat, genul de activitate al casei de schimb valutar, numele și prenumele administratorului și IDNP-ul acestuia, denumirea/numele și prenumele asociaților, IDNO-urile sau IDNP-urile acestora, mărimea capitalului social și cota de participare a fiecărui asociat;”

litera b) se completează în final cu textul “, data înregistrării de stat a filialei, numele și prenumele administratorului filialei și IDNP-ul acestuia”;

la litera c), cuvintele “veridicitatea documentelor” se substituie cu textul “actualitatea, plenitudinea și veridicitatea documentelor și ale informațiilor”;

la alineatul (4):

litera a) se abrogă;

litera b) va avea următorul cuprins:

“b) documentul care confirmă împuternicirile persoanei de a semna (depune) cererea respectivă – în cazul în care cererea de eliberare a licenței este semnată (depusă) de către o altă persoană decât administratorul întreprinderii;”

la litera c), cuvîntul “documentul” se substituie cu textul “documentele (conform cerințelor stabilite de Banca Națională a Moldovei);”

litera h) va avea următorul cuprins:

“h) cazierile judiciare eliberate de autoritatea abilitată a Republicii Moldova pe numele administratorului filialei și adjunctului acestuia, care ar confirma că persoana nu este înscrisă în Registrul informației criminalistice și criminologice al Republicii Moldova. Pentru nerezidenți se prezintă suplimentar documente similare, eliberate de statul respectiv, care ar confirma că persoana nu are antecedente penale;”

după litera h) se introduce litera h¹) cu următorul cuprins:

“h¹) declarațiile pe proprie răspundere ale administratorului filialei și adjunctului acestuia privind lipsa pedepsei privative de dreptul de a ocupa funcții aferente activității de administrare a unei societăți comerciale;”

la alineatul (5):

litera a) va avea următorul cuprins:

“a) denumirea, forma juridică de organizare, sediul, IDNO, data înregistrării de stat a hotelului, numele și prenumele administratorului și IDNP-ul acestuia, denumirea/numele și prenumele asociaților, IDNO-urile sau IDNP-urile acestora, genul de activitate aferent prestării serviciilor hoteliere;”

la litera c), textul “veridicitatea documentelor” se substituie cu textul “actualitatea, plenitudinea și veridicitatea documentelor și ale informațiilor”;

la alineatul (6):

litera a) se abrogă;

literele b) și c) vor avea următorul cuprins:

“b) documentul care confirmă împuternicirile persoanei de a semna (depune) cererea respectivă – în cazul în care cererea de eliberare a licenței este semnată (depusă) de către o altă persoană decât administratorul întreprinderii;

c) extrasul din registrul acționarilor (eliberat cu cel mult 2 luni înainte de data depunerii cererii) – în cazul societății pe acțiuni;”

litera e) va avea următorul cuprins:

“e) cazierile judiciare eliberate de autoritatea abilitată a Republicii Moldova pe numele administratorului, adjunctului acestuia și al contabilului, responsabili pentru activitatea punctului de schimb valutar al hotelului, care ar confirma că persoana nu este înscrisă în Registrul informației criminalistice și criminologice al Republicii Moldova. Pentru nerezidenți se prezintă suplimentar documente similare, eliberate de statul respectiv, care ar confirma că persoana nu are antecedente penale;”

după litera e) se introduce litera e¹) cu următorul cuprins:

“e¹) declarațiile pe proprie răspundere ale administratorului, adjunctului acestuia și contabilului, responsabili pentru activitatea punctului de schimb valutar al hotelului, privind lipsa unei pedepse privative de dreptul de a ocupa funcții aferente activității de administrare a unei societăți comerciale/de ținere a evidenței contabile;”

alineatul se completează cu literele h)–j) cu următorul cuprins:

“h) documentul de înregistrare al fiecărui aparat de schimb valutar la organul fiscal – în cazul în care operațiunile se vor efectua și prin intermediul aparatelor de schimb valutar;

i) informația, conform cerințelor stabilite de Banca Națională a Moldovei, privind corespunderea aparatului de schimb valutar prevederilor prezentei legi – în cazul în care operațiunile se vor efectua și prin intermediul aparatului de schimb valutar;

j) confirmarea, semnată de administratorul hotelului sau de persoana împuternicită de acesta, privind disponibilitatea materialelor specificate la art.42 alin.(1) lit.b) și d) – în cazul în care operațiunile se vor efectua numai prin intermediul aparatelor de schimb valutar.”

după alineatul (6) se introduce alineatul (6¹) cu următorul cuprins:

“(6¹) În cazul în care hotelul solicită eliberarea licenței pentru desfășurarea activității de schimb valutar numai prin intermediul aparatelor de schimb valutar, la cererea acestuia, depusă conform alin.(5), se anexează documentele indicate la alin.(6) lit.b), c), e)–f), h)–j).”

alineatul (7) va avea următorul cuprins:

“(7) Documentele indicate la alin.(1)–(6¹) se depun la Banca Națională a Moldovei în original sau în copii, prezentându-se originalele pentru verificare, cu excepția cazierelor judiciare, care se depun în original, și a actelor de identitate/actelor de înregistrare ale asociaților/acționarilor nerezidenți, care se prezintă în copii autentificate de către administratorul casei de schimb valutar. În urma confruntării de către Banca Națională a Moldovei a copiilor cu originalele documentelor, originalele se restituie solicitantului de licență/copiei autorizate de pe licență. Informația indicată la alin.(1) lit.a), alin.(3) lit.a) și b) și alin.(5) lit.a) se verifică de către Banca Națională a Moldovei prin accesarea resurselor informaționale de stat.”

alineatul (9) va avea următorul cuprins:

“(9) Anual, documentele indicate la alin.(2) lit.i) și i¹), alin.(4) lit.h) și h¹) și alin.(6) lit.e) și e¹) se prezintă la Banca Națională a Moldovei în modul și în termenele stabilite de aceasta.”

alineatele (10) și (11) se abrogă.

32. Articolul 48:

alineatul (1) se completează în final cu textul “, la care sînt anexate toate documentele necesare”;

la alineatul (2), după textul “filialei casei de schimb valutar” se introduce textul “/aparatului de schimb valutar”;

alineatul (3) va avea următorul cuprins:

“(3) Drept temei pentru respingerea cererii de eliberare a licenței/copiei autorizate de pe licență servește:

- a) semnarea (depunerea) cererii de către o persoană care nu are atribuțiile respective;
- b) depistarea de către Banca Națională a Moldovei a datelor neveridice/ incomplete/contradictorii în documentele prezentate de către solicitantul de licență/copiei autorizate de pe licență;
- c) neprezentarea tuturor documentelor conform art.47;
- d) perfectarea documentelor cu încălcarea prevederilor art.47;
- e) nerespectarea prevederilor art.65 alin.(5)–(7);
- f) nerespectarea prevederilor art.66 alin.(5) și (6).”

33. Articolul 49:

alineatul (3) se abrogă;

la alineatul (4), cuvintele “Titularul de licență” se substituie cu textul “Casa de schimb valutar sau hotelul care dețin licența Băncii Naționale a Moldovei (denumite în continuare titular de licență)”.

34. La articolul 50 alineatul (2), textul “de 5 ani” se substituie cu cuvântul “nelimitat”.

35. Articolul 51:

titlul articolului va avea următorul cuprins:

“Articolul 51. Modificarea datelor conținute în cererea de eliberare a licenței și în documentele anexate”;

la alineatul (1), cuvintele “documentele anexate la” se exclud, iar în final se completează cu cuvintele “și în documentele anexate la aceasta”;

la alineatul (3), după cuvintele “punctului de schimb valutar al hotelului,” se introduce textul “a aparatului de schimb valutar,” iar după cuvintele “filialei casei de schimb valutar” se introduce textul “/aparatului de schimb valutar”;

articolul se completează cu alineatele (5) și (6) cu următorul cuprins:

“(5) Dacă pe parcursul activității au survenit modificări/completări în componența asociațiilor/acționarilor casei de schimb valutar sau a fost înlocuit administratorul, adjunctul acestuia ori contabilul-șef (contabilul) al casei de schimb valutar/hotelului, casa de schimb valutar/hotelul urmează să prezinte, suplimentar față de informația privind modificările/completările respective, după caz, documentele specificate la art.47 alin.(2) lit.i)–j), alin.(4) lit.h)–i), alin.(6) lit.e)–f) referitoare la persoanele menționate.

(6) Dacă casa de schimb valutar/hotelul intenționează să instaleze aparate de schimb valutar (inclusiv suplimentare), casa de schimb valutar/hotelul urmează să prezinte o cerere de reperfectare a licenței, la care se anexează documentele specificate la art.47 alin.(2) lit.m)–o), alin.(6) lit.h)–j).”

36. La articolul 52, alineatul (4) va avea următorul cuprins:

“(4) Banca Națională a Moldovei respinge cererea de reperfectare a licenței/copiei autorizate de pe licență în baza temeiurilor specificate la art.48 alin.(3).”

37. La articolul 53:

alineatul (2) se completează în final cu textul “, la care se va anexa confirmarea publicării anunțului privind pierderea licenței/copiei autorizate de pe licență în Monitorul Oficial al Republicii Moldova”;

la alineatul (3), textul “cu licența/copia autorizată” se substituie cu textul “cu copia licenței/copiei autorizate”, iar în final alineatul se completează cu textul: “Originalul licenței/copiei autorizate de pe licență deteriorate se depune la Banca Națională a Moldovei la eliberarea duplicatului licenței/copiei autorizate de pe licență.”

alineatele (5) și (7) se abrogă.

38. Articolul 54 va avea următorul cuprins:

“Articolul 54. Taxa pentru licență

(1) Taxa pentru licență pentru activitatea de schimb valutar în numerar cu persoane fizice care se eliberează casei de schimb valutar este de 12000 de lei, iar taxa pentru licența care se eliberează hotelului este de 6000 de lei.

(2) Taxa pentru eliberarea copiei autorizate de pe licență, taxa pentru reperfectarea licenței/copiei autorizate de pe aceasta și taxa pentru eliberarea duplicatului licenței/copiei autorizate de pe aceasta este de 585 de lei. În cazul reperfectării licenței, pentru eliberarea unei copii autorizate de pe aceasta pentru filiala care deja activează nu se percepe taxă.

(3) Sumele taxelor indicate la alin.(1) și (2) se varsă la bugetul de stat și sînt nerambursabile în cazul în care casa de schimb valutar/filiala acesteia/punctul de schimb valutar al hotelului nu își începe activitatea sau își încetează activitatea.”

39. Articolul 55:

alineatul (4):

la litera c), după cuvîntul “licențiată” se introduce textul “sau prestatorul de servicii de plată nebanca rezident”;

la litera d), după cuvîntul “neautentice” se introduce cuvîntul “/incomplete”;

alineatul se completează cu litera f) cu următorul cuprins:

“f) prezentarea de către autoritățile competente a informației privind caracterul suspect al operațiunii supuse autorizării și/sau al activității solicitantului în contextul legislației privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.”

la alineatul (6) litera a), textul “precum și cerințe față de cererea menționată” se substituie cu textul “cerințele față de cererea menționată, precum și modul de prezentare a documentelor în cauză la Banca Națională a Moldovei”;

alineatul (8) se abrogă.

40. Articolul 56:

alineatul (3) se completează în final cu textul “și (5¹)”;

alineatul (5):

la litera d), după cuvîntul “licențiate” se introduce textul “/a conturilor de plăți în valută străină la prestatorii de servicii de plată nebanca rezidenți”;

litera e) se completează în final cu textul “/a conturilor de plăți la prestatorii de servicii de plată nebanca rezidenți”;

litera f) se completează în final cu textul “/din conturile lor de plăți deschise la prestatorii de servicii de plată nebanca rezidenți”;

alineatul se completează cu litera l) cu următorul cuprins:

“l) stabilirea termenului maxim de păstrare a valutei străine procurate contra monedei naționale în conturile bancare ale persoanelor juridice și a cerinței de vânzare a acesteia contra monedei naționale în cazul neutilizării ei în termenul stabilit.”

după alineatul (5) se introduce alineatul (5¹) cu următorul cuprins:

“(5¹) În situația unei crize financiare sistemice, definită astfel de către organul național instituit pentru gestionarea crizelor financiare sistemice, suplimentar față de măsurile de salvagardare menționate la alin.(5), Banca Națională a Moldovei, în consultare cu Guvernul, este în drept să ia decizia de interzicere sau de limitare a retragerilor de valută străină (în numerar și/sau fără numerar) din conturile în valută străină deschise la bănci licențiate, precum și din conturile de plăți în valută străină deschise la prestatorii de servicii de plată nebanca rezidenți, permițînd retragerea doar a monedei naționale.”

41. Articolul 57:

la alineatul (3), după litera a) se introduce litera a¹) cu următorul cuprins:

“a¹) verificarea respectării de către unitățile de schimb valutar a prevederilor legislației valutare;”

alineatul (4) se completează în final cu textul “, dacă prezenta lege sau alte acte legislative ce reglementează activitatea organelor controlului valutar nu prevăd altfel”.

42. Articolul 58:

alineatul (1):

litera c) va avea următorul cuprins:

“c) organele de inspectare financiară/control financiar și organele fiscale ale Ministerului Finanțelor;”

alineatul se completează cu litera g) cu următorul cuprins:

“g) Ministerul Tehnologiei Informației și Comunicațiilor.”

alineatul (2) se completează cu litera d) cu următorul cuprins:

“d) prestatorii de servicii de plată nebanca rezidenți și emitenții de monedă electronică rezidenți în legătură cu emiterea monedei electronice și prestarea de servicii de plată legate de emiterea monedei electronice.”

la alineatul (4), textul “lit. b)–f)” se substituie cu textul “lit. b)–g)”.

43. La articolul 62:

alineatul (1) se completează în final cu textul “, în cadrul controlului pe teren și al controlului din oficiu”;

după alineatul (1) se introduce alineatul (1¹) cu următorul cuprins:

“(1¹) Controalele pe teren asupra activității unităților de schimb valutar se efectuează în cadrul controalelor planificate și inopinate.”

la alineatul (2), după cuvintele “Controalele planificate” se introduc cuvintele “pe teren”;

alineatul (3) va avea următorul cuprins:

“(3) Banca Națională a Moldovei este în drept să efectueze controale inopinate pe teren asupra activității unităților de schimb valutar în următoarele cazuri:

- a) în scopul verificării îndeplinirii de către unitățile de schimb valutar a cerințelor de lichidare în termen a încălcărilor depistate, precum și a altor cerințe stabilite de Banca Națională a Moldovei în legătură cu aplicarea de sancțiuni unităților de schimb valutar;
- b) ca urmare a sesizărilor (petițiilor) înregistrate la Banca Națională a Moldovei, parvenite din partea consumatorilor, cât și din partea altor persoane, inclusiv a autorităților cu funcții de control, privind încălcarea de către unitățile de schimb valutar a prevederilor legislației valutare;
- c) în cazul constatării, în cadrul controalelor din oficiu, a încălcării de către unitățile de schimb valutar a prevederilor legislației valutare referitoare la activitatea acestora;
- d) ca urmare a autosesizării, în temeiul analizei bazate pe riscuri și/sau în situații de instabilitate pe piața valutară.”

la alineatul (4), după cuvântul “Controlul” se introduc cuvintele “pe teren”;

după alineatul (4) se introduce alineatul (4¹) cu următorul cuprins:

“(4¹) În cadrul controlului pe teren, funcționarii Băncii Naționale a Moldovei desemnați să-l efectueze au dreptul să utilizeze, pentru atestarea faptelor constatate, mijloace tehnice (audio, video, foto) și să invite unul sau mai mulți martori asistenți.”

alineatul (5) va avea următorul cuprins:

“(5) În baza rezultatelor controlului pe teren se întocmește un act privind rezultatele controlului, în 2 exemplare, care este semnat de funcționarii Băncii Naționale a Moldovei care au efectuat controlul și de persoana împuternicită a unității de schimb valutar la care s-a efectuat controlul. Dacă persoana în cauză refuză să semneze actul privind rezultatele controlului, funcționarii Băncii Naționale a Moldovei consemnează faptul refuzului în actul respectiv. Un exemplar al actului privind rezultatele controlului se înmânează/expediază unității de schimb valutar, iar al doilea se păstrează la Banca Națională a Moldovei.”

la alineatul (6), după cuvântul “controlului” se introduc cuvintele “pe teren”, iar cuvintele “întocmirii actului de control” se substituie cu cuvintele “înminării (primirii) actului privind rezultatele controlului”;

articolul se completează cu alineatele (7) și (8) cu următorul cuprins:

“(7) Controlul pe teren și cel din oficiu asupra activității unităților de schimb valutar se efectuează ținând cont și de prevederile art.75¹ din Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, care se aplică în mod corespunzător.

(8) Banca Națională a Moldovei este în drept să stabilească alte particularități de efectuare a controlului pe teren și a celui din oficiu asupra activității unităților de schimb valutar legată de utilizarea aparatelor de schimb valutar.”

44. Articolul 63:

alineatul (2) va avea următorul cuprins:

“(2) În cazul încălcării prevederilor prezentei legi și ale actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei ce vizează activitatea birourilor/aparatelor de schimb valutar ale băncilor licențiate, în cazul neexecutării sancțiunilor impuse, Banca Națională a Moldovei are dreptul să aplice băncilor licențiate sancțiuni în conformitate cu art.38 din Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995 și art.75-75² din Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, care se aplică în mod corespunzător.”

la alineatul (3), după cuvântul “hotelurilor,” se introduce textul “în cazul încălcării condițiilor de licențiere și/sau în cazul neexecutării sancțiunilor impuse (denumite în continuare încălcări),”;

articolul se completează cu alineatele (4)–(6) cu următorul cuprins:

“(4) Aplicarea de sancțiuni caselor de schimb valutar și hotelurilor se face ținând cont și de prevederile art.75 și art.75² din Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, care se aplică în mod corespunzător.

(5) În cazul comiterii de către unitatea de schimb valutar a două sau mai multe încălcări care, potrivit prezentei legi, atrag după sine sancțiuni diferite, sancțiunea definitivă pentru un concurs de încălcări se stabilește prin absorbția sancțiunii mai ușoare de sancțiunea mai gravă. Amenda se consideră o sancțiune mai ușoară decât cea de suspendare a activității și de retragere a licenței, iar suspendarea activității – o sancțiune mai ușoară decât cea de retragere a licenței.

(6) Aplicarea de sancțiuni de către Banca Națională a Moldovei unităților de schimb valutar se efectuează în urma constatării de către Banca Națională a Moldovei a încălcărilor în cadrul controalelor pe teren și controalelor din oficiu asupra activității unităților de schimb valutar respective.”

45. Articolul 64:

titlul articolului se completează în final cu cuvintele “casei de schimb valutar și hotelului”;

la alineatul (2), cuvintele “întocmirii actului de control” se substituie cu cuvintele “constatării încălcării”;

alineatul (3) se abrogă.

46. După articolul 64 se introduce articolul 64¹ cu următorul cuprins:

“Articolul 64¹. Aplicarea și perceperea incontestabilă a amenzilor casei de schimb valutar și hotelului

Aplicarea și perceperea incontestabilă a amenzilor casei de schimb valutar și hotelului se efectuează cu respectarea prevederilor corespunzătoare ale art.75 și 75² din Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei.”

47. Articolul 65:

alineatul (1):

la litera a), cuvintele “indicate în avertisment” se substituie cu textul “și a altor cerințe indicate în avertisment/decizia (hotărîrea) privind aplicarea amenzii”;

litera b) se abrogă;

la litera c), cuvintele “sau deteriorate” se exclud;

literele d) și e) vor avea următorul cuprins:

“d) nerespectarea de către casa de schimb valutar a cel puțin uneia dintre cerințele stabilite la art.44 alin.(1)–(3), (4), (5) și (6);

e) deținerea de către Banca Națională a Moldovei a informației potrivit căreia cel puțin una din persoanele indicate la art.47 alin.(2) lit.i), alin.(4) lit.h) și alin.(6) lit.e) este înscrisă în Registrul informației criminalistice și criminologice al Republicii Moldova și/sau a informației potrivit căreia cel puțin una din persoanele menționate, nerezydentă, este trasă la răspundere penală;”

la alineatul (2), cuvintele “stabilirii temeiurilor pentru aceasta” se substituie cu cuvintele “constatării încălcării”, iar cifra “2” se substituie cu cifra “6”;

alineatul (5) va avea următorul cuprins:

“(5) Pe perioada suspendării activității casei de schimb valutar/filialei acesteia, casa de schimb valutar nu are dreptul să deschidă filiale noi și să instaleze aparate noi de schimb valutar.”

articolul se completează cu alineatele (6) și (7) cu următorul cuprins:

“(6) Pe perioada suspendării activității punctului de schimb valutar al hotelului, hotelul nu are dreptul să instaleze aparate noi de schimb valutar.

(7) În cazul în care casei de schimb valutar i se aplică sancțiunea sub formă de suspendare a activității, aceasta își pierde dreptul de a înființa filiale pe perioada următoarelor 6 luni de la data încetării perioadei de sancționare dispuse de Banca Națională a Moldovei.”

48. La articolul 66:

alineatul (1) se completează cu literele e)–j) cu următorul cuprins:

“e) neîndeplinirea de către titularul de licență, în termenul stabilit, a cerințelor stabilite în hotărîrea privind suspendarea activității acestuia;

f) desfășurarea de către filiala casei de schimb valutar a activității fără copia autorizată de pe licență care urmează a fi obținută conform prevederilor prezentei legi;

g) hotărîrea instanței judecătorești (privind intentarea procesului de insolabilitate sau privind dizolvarea casei de schimb valutar);

h) radierea casei de schimb valutar sau a hotelului din Registrul de stat al persoanelor juridice;

i) neînceperea de către titularul de licență a activității licențiate timp de 6 luni de la data eliberării licenței;

j) suspendarea de către titularul de licență a activității licențiate pe o perioadă mai mare de 6 luni.”

la alineatul (2), cuvintele “stabilirii temeiurilor” se substituie cu cuvintele “constatării încălcării sau a altor temeiuri”;

la alineatul (5), după cuvîntul “licența” se introduce textul “în temeiul prevederilor alin.(1) lit.a)–g)”, iar cifra “2” se substituie cu cifra “12”;

articolul se completează cu alineatul (6) cu următorul cuprins:

“(6) În cazul retragerii licenței casei de schimb valutar în temeiul prevederilor alin.(1) lit.b), d) și f),

acționarilor/asociații/administratorilor acesteia își pierd, pe o perioadă de 12 luni de la data adoptării hotărîrii privind retragerea licenței, dreptul:

a) de a înființa o nouă casă de schimb valutar; sau

- b) de a achiziționa participațiuni noi la capitalul social al oricărei case de schimb valutar; ori
c) de a administra activitatea unei alte noi case de schimb valutar/filialei acesteia.”

Art.II. – (1) Notificarea Băncii Naționale a Moldovei cu privire la împrumuturile/creditele externe primite în cadrul operațiunilor aferente investițiilor directe se efectuează de către rezidenți conform contractelor respective încheiate după intrarea în vigoare a prezentei legi.

(2) Persoanele juridice rezidente care au depus la Banca Națională a Moldovei cererea și documentele necesare în vederea obținerii licenței pentru activitatea de schimb valutar în numerar cu persoane fizice/copiei autorizate de pe licență, dar nu au obținut licențele/copiile autorizate de pe licență respective pînă la data intrării în vigoare a prezentei legi, urmează să se conformeze prevederilor prezentei legi.

(3) Persoanelor juridice rezidente care au depus la Banca Națională a Moldovei cererea și documentele necesare în vederea prelungirii licenței pentru activitatea de schimb valutar în numerar cu persoane fizice pînă la data intrării în vigoare a prezentei legi, dar nu au obținut licențele respective pînă la această dată, le vor fi eliberate, în lipsa temeiurilor de refuz, licențele respective cu termenul de valabilitate nelimitat, conform prevederilor alin.(7) lit.c) din prezentul articol.

(4) Persoanele juridice indicate la alin.(3) din prezentul articol sînt obligate, în termen de 30 de zile de la data eliberării licenței prelungite nelimitat, să prezinte la Banca Națională a Moldovei documentele indicate, după caz, la art.47 alin.(2) lit.c), i) și i¹), alin.(4) lit.h) și h¹), alin.(6) lit.c), e) și e¹) din Legea nr.62-XVI din 21 martie 2008 privind reglementarea valutară, conform cerințelor stipulate la art.47 alin.(7) din legea menționată, precum și informațiile indicate, după caz, la art.47 alin.(1) lit.a), alin.(3) lit.a), b) și alin.(5) lit.a) din legea menționată, pe care Banca Națională a Moldovei le verifică prin accesarea resurselor informaționale de stat.

(5) În cazul nerespectării prevederilor alin.(4) din prezentul articol, Banca Națională a Moldovei poate iniția retragerea licenței, urmînd a fi aplicată procedura stabilită la art.66 alin.(2)–(5) din Legea nr.62-XVI din 21 martie 2008 privind reglementarea valutară.

(6) Persoanele juridice rezidente care dețin licențe eliberate în baza Legii nr.62-XVI din 21 martie 2008 privind reglementarea valutară pînă la intrarea în vigoare a prezentei legi au dreptul să activeze în baza licențelor respective pînă la expirarea termenului de valabilitate al acestora. În perioada de valabilitate a licențelor menționate, reperfectarea și eliberarea duplicatelor licențelor în cauză/copiilor autorizate de pe acestea se efectuează cu păstrarea termenului de valabilitate indicat în licențele menționate.

(7) Persoanele juridice rezidente care dețin licențe eliberate în baza Legii nr.62-XVI din 21 martie 2008 privind reglementarea valutară pînă la intrarea în vigoare a prezentei legi au dreptul să depună la Banca Națională a Moldovei, cel tîrziu în termen de 15 zile lucrătoare pînă la expirarea termenului de valabilitate a licenței, o cerere de eliberare a licenței cu termenul de valabilitate nelimitat și, după caz, a copiei autorizate de pe licența în cauză. Depunerea cererii și a documentelor necesare, precum și examinarea acestora de către Banca Națională a Moldovei se efectuează conform prevederilor art.47–49 din Legea nr.62-XVI din 21 martie 2008 privind reglementarea valutară, luînd în considerare următoarele particularități:

- a) la cerere se anexează originalul licenței/copiei autorizate de pe licență, precum și documentele prevăzute la art.47 din legea menționată, cu excepția documentului indicat la alin.(2) lit.i²) și a documentelor care au fost deja prezentate la Banca Națională a Moldovei și nu necesită actualizare (nu conțin date diferite de cele deja prezentate);
b) în perioada examinării cererii, titularul de licență își poate continua activitatea de schimb valutar în baza unui certificat eliberat de Banca Națională a Moldovei, al cărui termen nu poate depăși termenul de valabilitate a licenței depuse la Banca Națională a Moldovei;
c) licența cu termenul de valabilitate nelimitat se perfectează pe un formular nou. Licența în cauză și, după caz, copia autorizată de pe aceasta se eliberează la prezentarea documentului care confirmă achitarea taxei pentru licență/copia autorizată de pe licență indicate la art.54 din legea menționată.

(8) Banca Națională a Moldovei este în drept să stabilească particularitățile aferente aplicării prevederilor prezentului articol.

Art.III. – (1) Prezenta lege intră în vigoare la expirarea termenului de 6 luni de la data publicării acesteia, cu excepția articolului I punctele 1, 2, 4–14, 15 (exceptînd amendamentele care vizează art.26 alin.(1) lit.p) și alin.(1¹)), 16–22, 39–42, care vor intra în vigoare la data publicării legii.

(2) În termen de 6 luni de la data publicării prezentei legi:

- a) Banca Națională a Moldovei va aduce actele sale normative în corespundere cu prezenta lege;
b) Guvernul:

- va prezenta Parlamentului propuneri pentru a pune în concordanță legislația în vigoare cu prezenta lege;
- va pune în concordanță actele sale normative cu prezenta lege;
- va elabora și va 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.

Art.IV. – Legea nr.62-XVI din 23 martie 2008 privind reglementarea valutară, cu modificările și completările ulterioare,

inclusiv cu cele aduse prin prezenta lege, va fi republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

PREȘEDINTELE PARLAMENTULUI

Andrian CANDU

Nr.94. Chișinău, 13 mai 2016.

See also

Tags

[operațiuni valutare](#) ^[1]

[valută străină](#) ^[2]

[valori valutare](#) ^[3]

[rezidenți](#) ^[4]

[nerezidenți](#) ^[5]

[curs valutar](#) ^[6]

Source URL:

<http://bnm.md/en/node/53845>

Related links:

[1] [http://bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=operațiuni valutare](http://bnm.md/en/search?hashtags[0]=operațiuni%20valutare) [2] [http://bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=valută străină](http://bnm.md/en/search?hashtags[0]=valută%20străină) [3] [http://bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=valori valutare](http://bnm.md/en/search?hashtags[0]=valori%20valutare) [4] [http://bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=rezidenți](http://bnm.md/en/search?hashtags[0]=rezidenți) [5] [http://bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=nerezidenți](http://bnm.md/en/search?hashtags[0]=nerezidenți) [6] [http://bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=curs valutar](http://bnm.md/en/search?hashtags[0]=curs%20valutar)