

BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI
COMITETUL EXECUTIV

H O T Ă R Ă R E A nr. __
din __ _____ 2024

Pentru aprobarea Regulamentului privind supravegherea unităților de schimb valutar și abrogarea Regulamentului privind efectuarea controalelor și aplicarea sancțiunilor unităților de schimb valutar, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 187 din 28 septembrie 2023

În temeiul art. 27 alin.(1) lit. c) din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr.297-300, art.544), cu modificările ulterioare, art. 62 alin. (8), art.63 alin. (1) și Capitolului VIII din Legea nr. 62/2008 privind reglementarea valutară (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2016, nr. 423-429, art. 496), cu modificările ulterioare, al art. 15 alin. (2) lit. c) și alin. (5) din Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr. 58-66, art. 133), cu modificările ulterioare, precum și al art. 4 alin. (4) și art. 34 alin. (3) din Legea nr. 75/2020 privind procedura de constatare a încălcărilor în domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului și modul de aplicare a sancțiunilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2020, nr. 142-146 art. 260), Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂȘTE:

1. Se aprobă Regulamentul privind supravegherea unităților de schimb valutar (se anexează).
2. Se abrogă Regulamentul privind efectuarea controalelor și aplicarea sancțiunilor unităților de schimb valutar, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 187 din 28 septembrie 2023 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2023, nr. 391-394, art. 975).
3. Prezenta hotărâre intră în vigoare la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

Anexă
la Hotărârea Comitetului executiv
al Băncii Naționale a Moldovei
nr. ___ din ___ 2024

REGULAMENT
privind supravegherea unităților de schimb valutar

Capitolul I

DISPOZIȚII GENERALE

1. Regulamentul privind supravegherea unităților de schimb valutar (în continuare – Regulament) stabilește normele de organizare și efectuare de către Banca Națională a Moldovei (în continuare - BNM) a monitorizării continue și a procedurii de control aplicate unităților de schimb valutar, precum și criteriile de aplicare a sancțiunilor față de unitățile de schimb valutar.

2. Efectuarea controalelor unităților de schimb valutar are ca scop verificarea respectării prevederilor Legii nr. 62/2008 privind reglementarea valutară (în continuare – Legea nr. 62/2008), Legii nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului (în continuare – Legea nr. 308/2017), precum și a prevederilor actelor normative emise în aplicarea acestora.

3. În prezentul regulament se utilizează noțiunile definite în Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (în continuare – Legea nr. 548/1995), Legea nr. 62/2008 și în Regulamentul privind licențierea unităților de schimb valutar, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 304/2016.

4. Controalele unităților de schimb valutar, precum și aplicarea sancțiunilor față de acestea se efectuează în conformitate cu prevederile Legii nr. 548/1995, Legii nr. 62/2008, Legii nr. 308/2017, Legii nr. 75/2020 privind procedura de constatare a încălcărilor în domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului și modul de aplicare a sancțiunilor (în continuare – Legea nr. 75/2020), Legii nr. 202/2017 privind activitatea băncilor și ale prezentului Regulament.

5. Pentru determinarea respectării de către unitatea de schimb valutar a cerințelor referitoare la suma mijloacelor bănești stabilită în Legea nr. 62/2008, se aplică cursul oficial al leului moldovenesc față de valutele străine valabil:

1) la data efectuării operațiunii de schimb valutar – în cazul prevăzut la art.42¹ alin. (2) lit. c) și alin. (3) lit. f) din Legea nr. 62/2008;

2) la data pentru care se efectuează calculul – în cazul prevăzut la art. 44 alin. (4) din Legea nr. 62/2008.

6. Informația privind cazurile de încălcare (identificate în cadrul controlului) a prevederilor Legii nr. 62/2008 aferente aplicării echipamentului de casă și control de către casa de schimb valutar/sucursalele acesteia, punctul de schimb valutar al hotelului se remite

de către BNM Serviciului Fiscal de Stat, în vederea aplicării măsurilor conform legislației în vigoare.

7. În cadrul procesului de supraveghere, inclusiv în cadrul procedurilor de control, comunicarea scrisă/notificarea are loc prin mijloace electronice de comunicație, precum conturile de poștă electronică oficiale și/sau Sistemele informatice ale BNM, conform Ghidurilor de utilizare, dacă aceasta este adecvată obiectului comunicării. În cazul în care obiectul comunicării nu poate fi notificat prin mijloace electronice de comunicație, comunicarea/notificarea se efectuează aplicând, după caz, una din formele de notificare prevăzute la art. 11² alin. (1) lit. a) - e) din Legea nr. 548/1995.

8. Forma de notificare aplicabilă este determinată în dependență de forma obiectului notificării (pe suport de hârtie sau în formă de document electronic). În cazul în care formele de notificare aplicabile nu promet succes, inclusiv în cazul în care destinatarul nu este disponibil/nu poate fi contactat sau refuză luarea de cunoștință, se aplică prevederile art. 11² alin. (10) din Legea nr. 548/1995.

9. Actul/decizia/înscrisul se consideră notificat în condițiile prevăzute de art. 11² alin. (4) – (10) din Legea nr. 548/1995, în dependență de forma de notificare aplicată.

10. În sensul asigurării comunicării scrise prin mijloace electronice de comunicație, unitățile de schimb valutar, după caz, solicită crearea contului/conturilor de utilizatori și actualizarea informației cu privire la drepturile de acces la aceste conturi, în cadrul Sistemelor informatice ale BNM, conform Ghidurilor de utilizare, precum și prezintă și actualizează, ori de câte ori este cazul, informația cu privire la adresele de poștă electronică proprii.

Capitolul II

PARTICULARITĂȚILE EFECTUĂRII MONITORIZĂRII CONTINUE

11. Atribuția de monitorizare continuă este exercitată în baza rapoartelor prezentate cu periodicitatea stabilită în actele normative emise de către BNM, precum și în baza altor informații care sunt prezentate BNM în scop de supraveghere, inclusiv, la solicitarea expresă scrisă a BNM.

12. Monitorizare continuă a unității de schimb valutar presupune examinarea informațiilor obținute în conformitate cu pct. 11 și, la necesitate, inducerea modificării acestora prin efectuarea corectărilor de către unitățile de schimb valutar, în conformitate cu prevederile actelor normative emise de către BNM.

13. Rezultatele monitorizării continue sunt luate în considerare la elaborarea planului de control al unităților de schimb valutar.

Capitolul III

TIPURILE CONTROALELOR

14. Controlul unității de schimb valutar poate fi:

1) în funcție de modul de desfășurare:

1.1) control planificat – control efectuat în baza unui plan de control aprobat de BNM;

1.2) control inopinat – control, efectuarea căruia nu este prevăzută în planul de

control al BNM.

2) în funcție de scopul controlului:

2.1) control complex – control efectuat în vederea verificării integrale a unității de

schimb valutar, și anume a respectării reglementarilor valutare și/sau a reglementarilor cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

2.2) control tematic – control efectuat în vederea verificării unui domeniu aferent activității de schimb valutar din perspectiva reglementarilor valutare și/sau a reglementarilor cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

15. Planul de control este elaborat ținându-se cont de: frecvența efectuării controalelor precedente, încălcările depistate în cadrul controalelor precedente, măsurile întreprinse în vederea încetării sau lichidării încălcărilor constatate anterior, rezultatele monitorizării continue, riscurile asociate activității de schimb valutar, sesizările parvenite în adresa BNM.

Capitolul IV

EFFECTUAREA CONTROLULUI

16. Controlul unității de schimb valutar se efectuează în condițiile Legii nr. 62/2008 și a Legii nr. 308/2017, ținându-se cont de prevederile art. 75¹ din Legea nr. 548/1995, care se aplică corespunzător.

17. Pentru efectuarea controlului, BNM emite decizia privind efectuarea controlului, în conformitate cu prevederile art. 75¹ alin. (3) din Legea nr. 548/1995. Decizia privind efectuarea controlului poate fi emisă de către guvernatorul, prim - viceguvernatorul, viceguvernatorii, conducătorul subdiviziunii din cadrul BNM cu competențe de supraveghere a unităților de schimb valutar.

18. Decizia privind efectuarea controlului conține cel puțin denumirea unității de schimb valutar supuse controlului, tipul controlului, inspectorii desemnați să efectueze controlul, perioada supusă controlului, data începerii controlului, funcția, numele, prenumele și semnătura persoanei care a emis decizia.

19. Decizia privind efectuarea controlului se notifică unității de schimb valutar în conformitate cu prevederile pct. 7 - 9.

20. BNM, concomitent cu decizia privind efectuarea controlului, poate notifica lista informației necesare a fi prezentată la data începerii controlului, de către unitatea de schimb valutar. Pe parcursul desfășurării controlului, BNM poate solicita suplimentar informații/documente necesare a fi prezentate, termen în care procedura de control se suspendă.

21. În caz de necesitate, decizia privind efectuarea controlului poate fi modificată prin emiterea unui supliment la decizie, în conformitate cu prevederile pct. 17.

22. În vederea efectuării controlului unității de schimb valutar inspectorii au dreptul:

1) de a accede în încăperile unităților de schimb valutar și de a avea acces la safeuri, la informațiile din echipamentele de casă și control, aparatele de schimb valutar și din alte mijloace tehnice, utilizate în procesul de desfășurare a activității de schimb valutar cu persoane fizice;

2) de a solicita prezentarea documentelor și a informației necesare efectuării controlului și de a face, dacă consideră necesar, copii de pe acestea;

3) de a solicita generarea documentelor fiscale de totalizare (raportul X) și/sau rapoartelor privind operațiunile efectuate, care să conțină date corespunzătoare, pentru ziua efectuării controlului, până la momentul controlului;

4) de a utiliza pentru atestarea faptelor constatate mijloace tehnice (audio, video, foto), de a solicita, după caz, explicații de la reprezentantul unității de schimb valutar (după caz: administratorul, casierul unității de schimb valutar sau altă persoană împuternicită să acționeze în numele unității de schimb valutar, în conformitate cu legislația civilă) și/sau de a invita unul sau mai mulți martori asistenți.

23. Reprezentanții și angajații unității de schimb valutar nu au dreptul să efectueze controlul personal al inspectorilor, al mijloacelor tehnice, inclusiv al telefoanelor, purtătorilor electronici de informație, aflate în posesia lor, să ridice aceste mijloace sau să împiedice inspectorii în posibilitatea de a utiliza aceste mijloace la efectuarea controlului.

24. În cadrul controlului unității de schimb valutar, BNM poate desfășura inspecții pe teren în conformitate cu prevederile Legii nr. 62/2008, Legii nr. 548/1995 și ținând cont de particularitățile prevăzute de prezentul regulament.

25. Inspecția pe teren poate fi efectuată inclusiv prin realizarea unei cumpărături de control în conformitate cu prevederile art. 62¹ din Legea nr. 62/2008, fără a se limita la aceasta.

26. Inspecția pe teren este efectuată în temeiul deciziei BNM care conține cel puțin informația prevăzută de art. 62 alin. (4) din Legea nr. 62/2008 și, după caz, prevede efectuarea cumpărăturii de control. Inspecția pe teren poate fi efectuată în temeiul deciziei privind efectuarea controlului prevăzută la pct. 17, dacă aceasta prevede desfășurarea inspecției pe teren și datele cu privire la inspecție și, după caz, prevede efectuarea cumpărăturii de control.

27. În vederea efectuării inspecției pe teren, decizia BNM se aduce la cunoștința unității de schimb valutar concomitent cu inițierea inspecției pe teren, iar în cazul în care prin decizia BNM este dispusă, inclusiv, efectuarea cumpărăturii de control, decizia BNM se aduce la cunoștință după efectuarea cumpărăturii de control.

28. Inspecția pe teren la unitatea de schimb valutar se efectuează de către o echipă de control formată din cel puțin doi inspectori, desemnați să efectueze inspecția, care prezintă legitimațiile de serviciu odată cu aducerea la cunoștința unității de schimb valutar a deciziei BNM.

29. În cadrul inspecției pe teren echipa de control întocmește procesul - verbal al inspecției pe teren în care se consemnează faptele și circumstanțele atestate în cadrul inspecției. Procesul - verbal al inspecției pe teren este întocmit în două exemplare, conform formularului din anexa nr. 1, ținând cont de prevederile Capitolului IV.

30. În cadrul inspecției pe teren, casa de schimb valutar/sucursala acesteia, are obligația să prezinte echipei de control toate mijloacele bănești care se află în interiorul încăperilor acesteia, inclusiv în safeuri, în vederea verificării existenței mijloacelor bănești în cuantumul stabilit de art.44 alin. (1) sau alin. (2) din Legea nr. 62/2008, după caz.

31. În cazul în care suma mijloacelor bănești aflată în interiorul încăperilor casei de schimb valutar sau sucursalei acesteia, asupra căreia se efectuează inspecția, inclusiv în safeuri, este mai mică decât mărimea stabilită la art. 44 alin. (1) și/sau (2) din Legea nr. 62/2008, echipa de control solicită casei de schimb valutar prezentarea documentelor confirmative privind suma mijloacelor bănești care se păstrează, la momentul inspecției, în conturile deschise la băncile licențiate și/sau în aparatele de schimb valutar. Dacă documentele solicitate nu pot fi prezentate la momentul inspecției, casa de schimb valutar urmează să le prezinte, după efectuarea inspecției, în termenul indicat în procesul-verbal al inspecției pe teren întocmit în cadrul inspecției.

32. În cazul atragerii, în cadrul inspecției pe teren, a martorului asistent, acesta va fi o persoană fizică cu capacitate deplină de exercițiu, care este dezinteresată de rezultatele controlului, nu se află în relație de rudenie cu inspectorii BNM, salariații și asociații/acționarii unității de schimb valutar.

33. Martorul asistent are dreptul de a fi informat în legătură cu ce este atras în calitate de martor asistent, de a lua cunoștință de decizia BNM, de a face observații asupra conținutului procesului-verbal al inspecției pe teren întocmit în cadrul inspecției pe teren, în ce privește faptele (acțiunile) la atestarea cărora a asistat.

34. Prin semnarea procesului-verbal al inspecției pe teren, martorul asistent atestă veridicitatea informațiilor consemnate și își asumă obligația de a păstra confidențialitatea informațiilor ce constituie secret comercial, bancar și alt secret protejat de lege, de care a luat cunoștință.

35. În sensul art. 65 alin. (1) lit. f), prin opunerea față de efectuarea controlului unității de schimb valutar și/sau eschivarea de la prezentarea informației și a documentelor solicitate în cadrul controlului se înțelege una din următoarele situații:

1) neacordarea accesului în încăperile unității de schimb valutar și/sau la safeuri, și/sau la aparatele de schimb valutar, și/sau la informațiile din echipamentele de casă și control sau din alte mijloace tehnice, și/sau la informațiile din formularele documentelor stabilite de BNM;

2) împiedicarea inspectorilor de a utiliza pentru atestarea faptelor mijloace tehnice (audio, video, foto) și/sau de a atrage martori asistenți;

3) suspendarea activității unității de schimb valutar inclusiv pentru perioada în care este dispusă efectuarea controlului/data în care este dispusă efectuarea inspecției pe teren, fără informarea BNM în conformitate cu prevederile art. 42 alin. (7) din Legea nr. 62/2008;

4) neprezentarea informației, documentelor, explicațiilor solicitate în contextul controlului, și/sau neîndeplinirea în termen/îndeplinirea necorespunzătoare a cerințelor legale înaintate de inspectorii în sensul controlului.

36. În rezultatul controlului unității de schimb valutar, se întocmește actul privind rezultatele controlului în conformitate cu prevederile art. 62 alin. (5) din Legea nr. 62/2008, ținând cont de prevederile Capitolului IV.

Capitolul V

PARTICULARITĂȚILE ÎNTOCMIRII ȘI NOTIFICĂRII PROCESULUI - VERBAL AL INSPECȚIEI PE TEREN ȘI A ACTULUI PRIVIND REZULTATELE CONTROLULUI

37. Procesul - verbal al inspecției pe teren se semnează, de către inspectorii și de către reprezentantul unității de schimb valutar (după caz: administratorul, casierul unității de schimb valutar sau altă persoană împuternicită să acționeze în numele unității de schimb valutar, în conformitate cu legislația civilă). Dacă reprezentantul unității de schimb valutar refuză să semneze procesul - verbal al inspecției pe teren, inspectorii consemnează faptul refuzului în procesul - verbal respectiv. În cazul atragerii martorului asistent, procesul - verbal al inspecției pe teren se semnează și de către martor, indicându-se numele, prenumele, patronimicul și datele de contact ale acestuia (domiciliul/reședința, numărul de telefon).

38. În cazul în care spațiile destinate completării procesului - verbal al inspecției pe teren nu sunt suficiente pentru reflectarea informației complete aferente faptelor și

circumstanțelor atestate în cadrul inspecției pe teren, consemnarea acesteia se continuă pe file suplimentare, ce se anexează la procesul - verbal al inspecției pe teren, care sunt parte integrantă a acestuia. Fiecare filă suplimentară se semnează de către inspectorii, persoana împuternicită a unității de schimb valutar, precum și, de către martorul asistent, dacă este cazul.

39. Un exemplar al procesului - verbal al inspecției pe teren, la care se anexează documentele colectate de echipa de control (în original sau în copie, după caz) care confirmă faptele atestate în cadrul inspecției pe teren, se păstrează la BNM, iar al doilea exemplar (dacă este cazul, cu anexele documentelor colectate de inspectorii) se înmânează reprezentantului unității de schimb valutar sau, după caz, se notifică unității de schimb valutar supuse controlului, în conformitate cu prevederile pct. 7 - 9.

40. Urmare a examinării documentelor și informației prezentate în cadrul controlului și/sau, după caz, în baza procesului - verbal al inspecției pe teren, echipa de control întocmește actul privind rezultatele controlului care se notifică unității de schimb valutar supuse controlului și/sau, după caz, persoanelor vizate în act, în conformitate cu prevederile pct. 7 - 9.

41. Întocmirea actului privind rezultatele controlului în cazul controlului unității de schimb valutar alta decât banca licențiată, se efectuează în termen de 30 zile lucrătoare de la data începerii controlului, stabilită în decizia privind efectuarea controlului, ținând cont de faptul că termenul se suspendă în condițiile indicate la art. 11 alin. (3⁸) din Legea nr. 548/1995.

42. Termenul pentru întocmirea actului privind rezultatele controlului se suspendă în condițiile stabilite la art. 11 alin. (3⁸) din Legea nr. 548/1995, inclusiv, în situația în care decizia privind efectuarea controlului la unitatea de schimb valutar conține solicitarea de prezentare a documentelor și informațiilor de către unitatea de schimb valutar. Reluarea termenului operează tacit de la prezentarea actelor și informațiilor solicitate sau după expirarea termenului indicat în solicitare.

43. Întocmirea actului privind rezultatele controlului biroului de schimb valutar și/sau a aparatelor de schimb valutar ale băncii licențiate, se efectuează în conformitate cu prevederile art. 75¹ din Legea nr. 548/1995, luând în considerare prevederile prezentului regulament ce se referă la efectuarea inspecției pe teren.

44. Actul privind rezultatele controlului, conține cel puțin următoarea informație: data și numărul deciziei privind efectuarea controlului; denumirea, sediul, adresa de desfășurare a activității unității de schimb valutar supuse controlului; perioada activității supusă controlului; perioada (data) în care a fost desfășurat controlul; data întocmirii actului; informația privind rezultatele controlului; numele, prenumele și semnăturile inspectorilor BNM care au efectuat controlul.

45. În cazul în care în baza rezultatelor controlului urmează să fie emisă o decizie defavorabilă pentru unitatea de schimb valutar supusă controlului sau pentru alte persoane vizate în actul privind rezultatele controlului, concomitent cu notificarea actului privind rezultatele controlului, acestora li se propune în vederea audierii, de a prezenta opinia sa în formă scrisă, în adresa BNM, în termen de 10 zile lucrătoare de la data notificării. În acest sens se aplică, în mod corespunzător, prevederile art. 11 alin. (3⁴)-(3⁷) din Legea nr. 548/1995.

Capitolul VI

APLICAREA SANCTIUNILOR PENTRU ÎNCĂLCĂRI AFERENTE DOMENIULUI VALUTAR

Secțiunea 1. Prevederi generale

46. Aplicarea sancțiunilor pentru încălcarea prevederilor Legii nr. 62/2008 și ale actelor normative ale BNM, admisă de către băncile licențiate prin intermediul birourilor de schimb valutar sau a aparatelor de schimb valutar, se face în conformitate cu prevederile art. 75 și art. 75² din Legea nr. 548/1995 și cu prevederile capitolului 5 din titlul V din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor.

47. În cazul constatării încălcării prevederilor Legii nr. 62/2008, constatării temeiurilor de suspendare a activității și/sau de retragere a licenței, încălcării prevederilor prezentului regulament și ale actelor normative ale BNM ce vizează casa de schimb valutar și hotelul care deține licența BNM (denumite în continuare titular de licență), BNM aplică sancțiuni titularului de licență, în conformitate cu prevederile art. 63-66 din Legea nr. 62/2008 și ale art. 75 și art. 75² din Legea nr. 548/1995, ținând cont de particularitățile prevăzute de prezentul regulament.

48. În temeiul art. 63 alin. (3) din Legea nr. 62/2008, art. 75 alin. (1) lit. c) din Legea nr. 548/1995, BNM poate aplica față de titularul de licență următoarele sancțiuni:

- 1) avertisment scris;
- 2) amendă de la 10 000 până la 40 000 lei;
- 3) suspendarea parțială sau totală a activității de schimb valutar în numerar cu persoane fizice;
- 4) retragerea licenței/copiei autorizate de pe licență.

49. Sancțiunile și măsurile de remediere față de titularul de licență, prevăzute în conformitate cu Legea nr. 62/2008 și Legea nr. 548/1995, se aplică de către guvernatorul, prim - viceguvernatorul, viceguvernatorii, conducătorul subdiviziunii din cadrul BNM cu competențe de supraveghere a unităților de schimb valutar pe domeniul reglementării valutare, cu excepția sancțiunilor care prevăd suspendarea activității sau retragerea licenței care sunt de competența Comitetului executiv.

50. Decizia privind aplicarea sancțiunii se ia în baza examinării rezultatelor controlului, fiind luată, după caz, în considerare opinia unității de schimb valutar, prezentată în conformitate cu prevederile art. 11 alin. (3⁴)–(3⁷) din Legea nr. 548/1995.

51. La individualizarea sancțiunilor aplicate titularului de licență se ține cont de cel puțin următoarele circumstanțe (în măsura în care acestea pot fi determinate):

- 1) gravitatea și impactul încălcării asupra activității titularului de licență;
- 2) durata și frecvența încălcării;
- 3) caracterul repetat determinat conform prevederilor art. 75² alin. (5) din Legea nr. 548/1995;
- 4) dacă este cazul, volumul mijloacelor bănești legat de obiectul încălcării;
- 5) existența unor situații care considerate individual, nu pot justifica aplicarea unei sancțiuni, dar luate în considerare împreună, devin semnificative ca gravitate și impact;
- 6) gradul de vinovăție (dacă poate fi stabilită intenția sau neglijența în comiterea încălcărilor);
- 7) acțiunile titularului de licență după comiterea încălcării, inclusiv:

7.1) gradul de cooperare manifestat în cadrul controlului BNM, și anume dacă titularul de licență a executat sau nu a executat prompt și efectiv orice cerere a BNM și/sau acesta a prezentat informații incomplete și/sau informațiile furnizate induc în eroare BNM;

7.2) eficacitatea și promptitudinea acțiunilor de remediere întreprinse de către titularul de licență cu privire la încălcare.

52. Decizia privind aplicarea sancțiunii se notifică titularului de licență în conformitate cu prevederile pct. 7 - 9.

53. Titularul de licență față de care au fost aplicate sancțiuni este obligat în termenul stabilit, în deciziei privind aplicarea sancțiunii, să lichideze încălcările depistate, să înștiințeze BNM despre lichidarea acestora și, după caz, să întreprindă alte acțiuni prevăzute de decizia privind aplicarea sancțiunii și de prezentul regulament.

54. Informația privind sancțiunile aplicate unităților de schimb valutar se publică pe pagina web a BNM în conformitate cu prevederile art. 75³ din Legea nr. 548/1995.

55. În scopul verificării îndeplinirii deciziei privind aplicarea sancțiunilor, BNM poate efectua control conform prevederilor art. 62 alin. (3) lit. a) din Legea nr. 62/2008 și prezentului regulament.

Secțiunea 2. Avertismentul aplicat titularului de licență

56. Avertismentul se emite în cazul comiterii de către titularul de licență a încălcărilor ce nu sunt menționate la art. 65 și art. 66 din Legea nr. 62/2008, luând în considerare circumstanțele prevăzute de pct. 51.

57. Avertismentul se emite în termenul prevăzut de art. 64 alin. (2) din Legea nr. 62/2008.

58. La aplicarea avertismentului se ține cont de prevederile art. 75 alin. (4), alin. (5) și art. 75² alin. (4) - (6) și alin. (14) din Legea nr. 548/1995.

Secțiunea 3. Aplicarea și perceperea incontestabilă a amenzilor titularului de licență

59. BNM aplică titularului de licență sancțiunea sub formă de amendă potrivit limitelor prevăzute de art. 75 alin. (1) lit. c) din Legea nr. 548/1995, în cazul comiterii de către titularul de licență a încălcărilor ce nu sunt menționate la art. 65 și art. 66 din Legea nr. 62/2008 și luând în considerare circumstanțele prevăzute de pct. 51.

60. Decizia privind aplicarea amenzii se emite în termenul prevăzut de art. 64¹ alin. (2) din Legea nr. 62/2008. Față de decizia privind aplicarea amenzii se aplică prevederile art. 75² alin. (4) - (6), alin. (10), alin. (11) lit. b), c) și alin. (12) - (14) din Legea nr. 548/1995.

61. Dovada achitării benevole de către titularul de licență a amenzii, se face prin transmiterea în adresa BNM a copiei documentului care confirmă plata amenzii, eliberat de prestatorul de servicii de plată rezident.

62. În cazul perceperei incontestabile a amenzii din contul titularului de licență deschis la un prestator de servicii de plată, înaintarea de către BNM a deciziei privind aplicarea amenzii, însoțită de ordinul incaso, se efectuează, în mod consecutiv, către toate conturile titularului de licență deschise la prestatorii de servicii de plată. Dovada achitării amenzii se face prin restituirea la BNM, de către prestatorul de servicii de plată a deciziei privind aplicarea amenzii, însoțite de exemplarul al doilea al ordinului incaso pentru perceperea incontestabilă a amenzii care va conține mențiunea de executare.

Secțiunea 4. Suspendarea și reluarea activității de schimb valutar a titularului de licență

63. Hotărârea privind suspendarea activității de schimb valutar se adoptă, se notifică titularului de licență și se execută de către acesta în conformitate cu prevederile art. 65 din

Legea nr. 62/2008, luând în considerare prevederile prezentului regulament. Față de hotărârea privind suspendarea activității de schimb valutar se aplică prevederile art. 75² alin. (4) – (6) și alin. (14) din Legea nr. 548/1995.

64. În cazul constatării în activitatea casei de schimb valutar desfășurată prin intermediul sucursalei și/sau prin intermediul aparatului de schimb valutar, a temeiurilor prevăzute de art. 65 alin. (1) din Legea nr. 62/2008, va fi suspendată activitatea de schimb valutar în numerar cu persoane fizice desfășurată prin intermediul sucursalei casei de schimb valutar și/sau prin intermediul aparatului de schimb valutar, asupra cărora a fost efectuat controlul.

65. BNM aplică titularului de licență sancțiunea de suspendare a activității de schimb valutar, ținând cont de limita prevăzută pentru termenul de suspendare a activității, stabilită de art. 65 alin. (2) din Legea nr. 62/2008 și de circumstanțele prevăzute în pct. 51.

66. Dacă altceva nu este stipulat în hotărârea privind suspendarea activității de schimb valutar în numerar cu persoane fizice, în termen de 3 zile lucrătoare de la data primirii acestei hotărâri, titularul de licență întreprinde, după caz, acțiunile specificate la pct. 67 sau pct. 68.

67. În cazul adoptării hotărârii privind suspendarea activității de schimb valutar în numerar cu persoane fizice, casa de schimb valutar este obligată:

1) să suspende activitatea sediului central și/sau a sucursalelor, și/sau a aparatelor de schimb valutar indicate în hotărârea BNM;

2) să informeze în scris BNM despre suspendarea activității sediului central și/sau a sucursalelor, și/sau prin intermediul aparatelor de schimb valutar indicate în hotărârea BNM;

3) să afișeze la locuri vizibile ale sediului central și/sau a sucursalelor, și/sau a aparatelor de schimb valutar indicate în hotărârea BNM, avize privind suspendarea activității în baza hotărârii BNM, cu indicarea termenului de suspendare.

68. În cazul adoptării hotărârii privind suspendarea activității de schimb valutar în numerar cu persoane fizice a hotelului, hotelul este obligat:

1) să suspende activitatea de schimb valutar a punctelor de schimb valutar și/sau a aparatelor de schimb valutar;

2) să informeze în scris BNM despre suspendarea activității de schimb valutar a punctelor de schimb valutar și/sau a aparatelor de schimb valutar;

3) să afișeze la locul vizibil al punctului de schimb valutar și/sau pe corpul aparatelor sale de schimb valutar indicate în hotărârea BNM avize privind suspendarea activității în baza hotărârii BNM, cu indicarea termenului de suspendare.

69. Reluarea activității de către titularul de licență este posibilă doar în condițiile prevăzute de art. 65 alin. (3) și alin. (4) din Legea nr. 62/2008.

70. În cazul suspendării activității de schimb valutar în numerar cu persoane fizice desfășurate prin intermediul sucursalei casei de schimb valutar și/sau prin intermediul aparatului de schimb valutar, prevederile art. 65 alin. (7) și alin. (9) din Legea nr. 62/2008 se aplică în mod corespunzător.

Secțiunea 5. Retragera licenței/copiei autorizate de pe licență casei de schimb valutar și a hotelului

71. Hotărârea BNM privind retragera licenței/copiei autorizate de pe licență eliberate titularului de licență se adoptă, se notifică titularului de licență și se execută de

către acesta în conformitate cu prevederile art. 63 alin. (3) lit. d) și art. 66 din Legea nr. 62/2008, luând în considerare prevederile prezentului regulament.

72. În cazul constatării în activitatea casei de schimb valutar desfășurată prin intermediul sucursalei, a temeiurilor prevăzute de art. 66 alin. (1) lit. c), d), e) și j) din Legea nr. 62/2008, va fi retrasă copia autorizată de pe licență eliberată casei de schimb valutar, în vederea desfășurării activității de schimb valutar prin intermediul sucursalei, asupra căreia a fost efectuat controlul.

73. În cazul retragerii copiei autorizate de pe licență, prevederile art. 66 alin. (3) – (6) din Legea nr. 62/2008 se aplică în mod corespunzător.

74. În cazul retragerii licenței/ copiei autorizate de pe licență, casa de schimb valutar este obligată:

1) să înceteze definitiv activitatea de schimb valutar în numerar cu persoane fizice a sediului central și/sau a sucursalelor, și/sau a aparatelor de schimb valutar indicate în hotărârea BNM;

2) să informeze în scris BNM despre încetarea definitivă a activității de schimb valutar a sediului central și/sau a sucursalelor, și/sau prin intermediul aparatelor de schimb valutar indicate în hotărârea BNM, anexând originalul licenței și/sau al copiilor autorizate de pe licență ale sucursalelor indicate în hotărârea BNM.

75. În cazul retragerii licenței, hotelul este obligat:

1) să înceteze definitiv activitatea de schimb valutar în numerar cu persoane fizice a punctelor de schimb valutar și a aparatelor de schimb valutar ale sale;

2) să informeze în scris BNM despre încetarea definitivă a activității de schimb valutar în numerar cu persoane fizice a punctelor de schimb valutar și/sau prin intermediul aparatelor de schimb valutar ale sale, anexând originalul licenței.

Capitolul VII

APLICAREA SANȚIUNILOR ȘI MĂSURILOR DE REMEDIERE PENTRU ÎNCĂLCĂRI AFERENTE DOMENIULUI PREVENIRII ȘI COMBATERII SPĂLĂRII BANILOR ȘI FINANȚĂRII TERORISMULUI

76. Aplicarea sancțiunilor unității de schimb valutar, în cazul încălcării prevederilor Legii nr. 308/2017 și ale actelor normative ale BNM elaborate în baza acestei legi, se efectuează în conformitate cu prevederile Legii nr. 75/2020.

77. Hotărârea privind aplicarea sancțiunilor pentru încălcările aferente domeniului cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului se ia de către Comitetul executiv al BNM, ținând cont de prevederile art. 75² alin. (3), alin. (10) - (15) din Legea nr. 548/1995.

78. Sancțiunea prevăzută de art. 34 alin. (1) lit. b) din Legea nr. 75/2020 poate fi aplicată de către guvernatorul, prim-viceguvernatorul, viceguvernatorii, conducătorul subdiviziunii din cadrul BNM cu competențe de supraveghere a unităților de schimb valutar pe domeniul prevenirii și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

79. Aplicarea amenzii persoanei fizice și juridice se efectuează în conformitate cu prevederile art. 34 și art. 40 din Legea nr. 75/2020.

80. În cazul aplicării sancțiunilor prevăzute de art. 34 alin. (1) lit. c) din Legea nr. 75/2020, devin incidente prevederile Secțiunilor 4 și 5 din Capitolul VI.

Anexa nr. 1

la Regulamentul privind supravegherea
unităților de schimb valutar

BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI

bd. Grigore Vieru nr .1, MD-2005,
Chișinău, Republica Moldova



Proces - verbal al inspecției pe teren nr. _____

_____20_____

(locul întocmirii)

Subsemnații, _____
(funcția, numele, prenumele inspectorilor Băncii Naționale a Moldovei)

în baza capitolului VIII din Legea nr. 62/2008 privind reglementarea valutară și/sau capitolului III din Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, am efectuat inspecția pe teren în cadrul controlului _____ conform Deciziei Băncii Naționale a Moldovei (planificat /inopinat)

nr. _____ din _____,
la unitatea de schimb valutar

(denumirea unității de schimb valutar, numărul și data eliberării licenței/copiei autorizate de pe licență)

cu sediul _____
(sediul unității de schimb valutar)

cu adresa de desfășurare a activității de schimb valutar

(adresa de desfășurare a activității de schimb valutar unității de schimb valutar)

în prezența

(funcția, numele, prenumele reprezentantului (după caz: administratorul, casierul unității de schimb valutar sau altă persoană împuternicită să acționeze în numele unității de schimb valutar, în conformitate cu legislația civilă))

Data/perioada de activitate supusă controlului

(altă informație, dacă este cazul)

Ora începerii inspecției pe teren _____.

Faptele și circumstanțele atestate în cadrul inspecției pe teren

I. Valori valutare la momentul începerii inspecției:

Toate valorile valutare aflate în incinta unității de schimb valutar la momentul inspecției, aparțin

(denumirea unității de schimb valutar, semnătura reprezentantului (după caz: administratorul, casierul unității de schimb valutar sau altă persoană împuternicită să acționeze în numele unității de schimb valutar, în conformitate cu legislația civilă))

1. Soldul la începutul zilei			2. Primit spre decontare pe parcursul zilei		
Denumirea valorilor valutare, monedă	În nominal	Echivalent în MDL la cursul oficial	Denumirea valorilor valutare, monedă	În nominal	Nr. doc.
USD			USD		
EUR			EUR		
RUB			RUB		
RON			RON		
UAH			UAH		
MDL		X	MDL		

3. Încasări			4. Plăți		
Denumirea valorilor valutare, monedă	În nominal	Cursul de cumpărare	Denumirea valorilor valutare, monedă	În nominal	Cursul de vânzare
USD			USD		
EUR			EUR		
RUB			RUB		
RON			RON		
UAH			UAH		
MDL			MDL		

5. Transmis pe parcursul zilei			6. Soldul la momentul inspecției conform datelor de evidență				
Denumirea valorilor valutare, monedă	În nominal	Nr. doc.	Denumirea valorilor valutare, monedă	În nominal		Echivalent în MDL la cursul oficial	
				Conform ECC	Conform formularelor BNM	Conform ECC	Conform formularelor BNM
USD			USD				
EUR			EUR				
RUB			RUB				
RON			RON				
UAH			UAH				
MDL			MDL			X	

7. Soldul efectiv la momentul inspecției*			8. Diferența între datele evidenței și soldul efectiv				
Denumirea valorilor valutare, monedă	În nominal	Echivalent în MDL la cursul oficial	Denumirea valorilor valutare, monedă	Surplusul constatat (p.7 - p.6)		Lipsă constată (p.6 - p.7)	
				Conform ECC	Conform formularelor BNM	Conform ECC	Conform formularelor BNM
USD			USD				
EUR			EUR				
RUB			RUB				
RON			RON				
UAH			UAH				
MDL		X	MDL				

[illegible]

IV. Alte mențiuni (inclusiv în situația imposibilității efectuării inspecției pe teren):

[illegible]

Ora finalizării inspecției pe teren/ consemnării imposibilității efectuării inspecției

Martor asistent (dacă a fost atras):

(numele, prenumele, patronimicul, domiciliu (reședință), nr. telefon)

File suplimentare: _____file

Anexe (denumirea, numărul și data, dacă este cazul și numărul de file):

V. Semnăturile:

Inspectorii Băncii Naționale a Moldovei

Persoana împuternicită (salariatul) a unității de schimb valutar

Mențiunea privind refuzul de a semna procesul - verbal (dacă este cazul)

Martor asistent (dacă a fost atras)

(numele, prenumele)

Prin semnarea procesului - verbal al inspecției pe teren, atest veridicitatea informațiilor ce se referă la desfășurarea inspecției și îmi asum obligația de a păstra confidențialitatea informațiilor ce constituie secret comercial, bancar și alt secret protejat de lege, de care am luat cunoștință în legătură cu controlul _____

(semnătura)

VI. Notificarea procesului - verbal:

Procesul - verbal al inspecției pe teren a fost notificat la data de _____ 20 ____
dlui (dnei) _____

(funcția, numele, prenumele reprezentantului (după caz: administratorul, casierul unității de schimb valutar sau altă persoană
împuternicită să acționeze în numele unității de schimb valutar, în conformitate cu legislația civilă)

care confirmă cele expuse prin semnătură _____.

(semnătura)

**** Mențiuni privind imposibilitatea notificării** _____

**** În cazul în care notificarea procesului – verbal al inspecție pe teren nu a fost posibilă prin înmânare după finisarea inspecției, acesta se notifică în conformitate cu prevederile art. 11² din Legea nr. 548/1995.**