

REGULAMENT
privind supravegherea unităților de schimb valutar
Publicat în Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr.405-408 din 30.07.2025, art.617

Aprobat
prin Hotărârea Comitetului executiv
al Băncii Naționale a Moldovei
nr. 163 din 17 iulie 2025
În vigoare: din **30 iulie 2025**

Capitolul I
DISPOZIȚII GENERALE

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

2. Efectuarea controalelor asupra 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 Regulamentul privind licențierea unităților de schimb valutar, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 304/2016.

4. Controalele asupra 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 sumele mijloacelor bănești, prevăzute la art. 42¹ alin. (2) lit. c), alin. (3) lit. f) și art. 44 alin. (4) din Legea nr. 62/2008, se aplică cursul oficial al leului moldovenesc față de valutele străine valabil:

5.1 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;

5.2 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.

7. În cadrul procesului de supraveghere, inclusiv în cadrul procedurilor de control, comunicarea /notificarea actelor cu caracter individual /înscrierilor are loc prin mijloace electronice de comunicație, precum conturile de poștă electronică oficiale și/sau Sistemele informatice ale BNM. În cazul în care actul cu caracter individual /înscrișul nu poate fi notificat prin mijloace electronice de comunicație, notificarea se efectuează aplicând, după caz, una din formele de notificare prevăzute la art. 11² alin. (1) lit. a) – d) din Legea nr. 548/1995.

8. În cazul în care formele de notificare aplicabile potrivit pct. 7 nu promit succes, inclusiv în cazul în care destinatarul nu este disponibil/nu poate fi contactat, se aplică prevederile art. 11² alin. (10) din Legea nr. 548/1995.

9. Actul cu caracter individual /înscrisul se consideră notificat în condițiile prevăzute de art. 11² alin. (1) lit. a), alin. (3), (4), (8) – (10) din Legea nr. 548/1995, în funcție de forma de notificare aplicată.

10. Unitățile de schimb valutar, actualizează informația cu privire la adresele de poștă electronică proprii în conformitate cu prevederile pct. 38 din Regulamentul privind licențierea unităților de schimb valutar aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.304/2016.

Capitolul II

TIPURILE CONTROALELOR

11. Controlul unității de schimb valutar poate fi:

11.1 în funcție de modul de desfășurare:

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

11.1.2 control inopinat – control, efectuarea căruia nu este prevăzută în planul de control al BNM.

11.2 în funcție de scopul controlului:

11.2.1 control complex – control efectuat în vederea verificării exhaustive a unității de schimb valutar din perspectiva respectării prevederilor Legii nr. 62/2008 și/sau a Legii nr. 308/2017 și ale actelor normative ale BNM emise în vederea executării respectivelor legi;

11.2.2 control tematic – control efectuat în vederea verificării unui domeniu /unor domenii din perspectiva respectării de către unitatea de schimb valutar a prevederilor Legii nr. 62/2008 și/sau a Legii nr. 308/2017 și ale actelor normative ale BNM emise în vederea executării respectivelor legi;

12. 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 III

EFFECTUAREA CONTROLULUI

13. 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 guvernator, prim - viceguvernator, viceguvernator, conducătorul subdiviziunii din cadrul BNM cu competențe de supraveghere a unităților de schimb valutar.

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

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

16. 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, stabilind un termen în acest sens, iar termenul în care trebuie finalizată procedura de control se suspendă potrivit art. 11 alin. (3⁸) din Legea nr. 548/1995.

17. Decizia privind efectuarea controlului poate fi modificată prin emiterea unei decizii de către persoanele indicate în pct. 13.

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

18.1 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;

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

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

18.4 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.

19. Administratorul, casierul, altă persoană împuternicită să acționeze în numele unității de schimb valutar 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.

20. În cadrul controlului unității de schimb valutar, BNM poate desfășura inspecții pe teren în conformitate cu prevederile art. 58 alin. (3) și art. 62 din Legea nr. 62/2008, art. 75¹ din Legea nr. 548/1995 și prevederile prezentului regulament.

21. Inspecția pe teren poate fi efectuată inclusiv prin realizarea unei cumpărături de control în conformitate cu prevederile art. 62¹ din Legea nr. 62/2008.

22. 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, în cazul prevăzut la pct. 21, prevede efectuarea cumpărăturii de control. Inspecția pe teren poate fi efectuată în temeiul deciziei privind efectuarea controlului prevăzută la pct. 13, dacă aceasta prevede desfășurarea inspecției pe teren și datele cu privire la inspecție și, după caz, prevede efectuarea cumpărăturii de control.

23. 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.

24. Inspecția pe teren la unitatea de schimb valutar se efectuează de către cel puțin doi inspectorii, desemnați să efectueze inspecția, care prezintă legitimațiile de serviciu odată cu aducerea la cunoștința unității de schimb valutar a deciziei BNM.

25. În cadrul inspecției pe teren, inspectorii consemnează faptele și circumstanțele atestate în actul de constatare a faptelor în cadrul inspecției pe teren, conform formularului din Anexă și în conformitate cu prevederile Capitolului IV.

26. În cadrul inspecției pe teren, casa de schimb valutar/sucursala acesteia, are obligația să prezinte inspectorilor 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) și/sau alin. (2) din Legea nr. 62/2008, după caz.

27. În cazul în care suma mijloacelor bănești aflată în interiorul încăperilor casei de schimb valutar sau sucursalei acesteia, asupra căreia se efectuează inspecția pe teren, inclusiv în safeuri, este mai mică decât mărimea stabilită la art. 44 alin. (1) și/sau (2) din Legea nr. 62/2008, casa de schimb valutar va prezenta documentele confirmative privind suma mijloacelor bănești care se păstrează, la momentul inspecției pe teren, în conturile deschise la bănci și/sau în aparatele de schimb valutar. Dacă documentele solicitate nu pot fi prezentate la momentul inspecției pe teren, casa de schimb valutar urmează să le prezinte în termen de 5 zile lucrătoare de la data efectuării inspecției pe teren. Termenul de finalizare a procedurii de control se consideră suspendat până la prezentarea documentelor menționate în prezentul punct și, cel mult, până la expirarea termenului prevăzut pentru prezentarea acestora.

28. În cazul atragerii, în cadrul inspecției pe teren, a unuia sau mai multor martori asistenți, acesta sau aceștia urmează să corespundă următoarelor criterii: să fie o persoană fizică cu capacitate deplină de exercițiu, care este dezinteresată de rezultatele controlului, nu reprezintă

persoană apropiată, în sensul Legii nr. 133/2016 privind declararea averii și a intereselor personale, cu inspectorii BNM, salariații și asociații/acționarii unității de schimb valutar.

29. 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 privind efectuarea controlului, de a face mențiuni asupra conținutului actului de constatare a faptelor în cadrul inspecției pe teren, în ce privește faptele (acțiunile) la atestarea cărora a asistat.

30. Prin semnarea actului de constatare a faptelor în cadrul inspecției pe teren, martorul asistent/martorii asistenți 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/au luat cunoștință.

31. În sensul art. 65 alin. (1) lit. f) din Legea nr. 62/2008, 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:

31.1. 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;

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

31.3. 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 Legii nr. 62/2008;

31.4. neprezentarea informației, documentelor, explicațiilor solicitate în contextul controlului și/sau neîndeplinirea în termen/îndeplinirea necorespunzătoare a cerințelor înaintate de inspectorii în cadrul controlului.

32. 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 și prevederile Capitolului IV.

Capitolul IV

PARTICULARITĂȚILE ÎNTOCMIRII ACTULUI DE CONSTATARE A FAPTELOR ÎN CADRUL INSPECȚIEI PE TEREN ȘI A ACTULUI PRIVIND REZULTATELE CONTROLULUI

33. Actul de constatare a faptelor în cadrul inspecției pe teren se întocmește și semnează de către inspectorii. În cazul atragerii martorului asistent/martorilor asistenți, actul de constatare a faptelor în cadrul inspecției pe teren se semnează și de către martorul asistent/martorii asistenți, indicându-se numele, prenumele, patronimicul și datele de contact ale acestuia/acestora (domiciliul/reședința, numărul de telefon).

34. În cazul în care spațiile destinate completării din actul de constatare a faptelor în cadrul 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 actul de constatare a faptelor în cadrul inspecției pe teren, care sunt parte integrantă a acestuia. Fiecare filă suplimentară se semnează de către inspectorii și, dacă este cazul, de către martorul asistent/martorii asistenți care au fost atrași în cadrul inspecției pe teren.

35. Urmare a examinării documentelor și a informației prezentate în cadrul controlului și/sau, după caz, în baza actului de constatare a faptelor în cadrul inspecției pe teren, inspectorii întocmesc actul privind rezultatele controlului, care se semnează de către aceștia și se notifică unității de schimb valutar supuse controlului și/sau, după caz, persoanelor vizate în act, în conformitate cu prevederile art. 62 alin. (5) din Legea nr. 62/2008.

36. 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; informația privind rezultatele controlului; numele, prenumele și semnăturile inspectorilor.

37. 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 V

APLICAREA SANCTIUNILOR

PENTRU ÎNCĂLCĂRI AFERENTE DOMENIULUI VALUTAR

Secțiunea 1. Prevederi generale

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

39. Aplicarea sancțiunilor față de casele de schimb valutar și hotelurile care deține licența BNM (în continuare - titular de licență), se efectuează în conformitate cu prevederile art. 63-66 din Legea nr. 62/2008 și ale art. 75 și art. 75² din Legea nr. 548/1995 și prevederile prezentului regulament.

40. 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:

40.1 avertisment scris;

40.2 amendă de la 10 000 până la 40 000 lei;

40.3 suspendarea parțială sau totală a activității de schimb valutar în numerar cu persoane fizice;

40.4 retragerea licenței/copiei autorizate de pe licență.

41. 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 potrivit art. 75² alin. (2) din Legea nr. 548/1995.

42. Decizia privind aplicarea sancțiunii se ia în baza examinării rezultatelor controlului și a opiniei unității de schimb valutar, în cazul în care a fost prezentată în conformitate cu prevederile art. 11 alin. (3⁴)–(3⁷) din Legea nr. 548/1995.

43. La individualizarea sancțiunilor se ține cont de cel puțin următoarele criterii, în măsura în care acestea pot fi determinate:

43.1 gravitatea și impactul încălcării asupra titularului de licență;

43.2 durata și frecvența încălcării;

43.3 caracterul repetat al încălcării, determinat conform prevederilor art. 75² alin. (5) din Legea nr. 548/1995;

43.4 dacă este cazul, valoarea mijloacelor bănești legată de obiectul încălcării, inclusiv în cazurile prevăzute la art. 42 alin. (3¹), (3²) și art. 44 alin. (1), (2), (3), (4), (5) din Legea nr. 62/2008;

43.5 acțiunile titularului de licență după comiterea încălcării, inclusiv:

43.5.1 gradul de cooperare manifestat în cadrul controlului efectuat de 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;

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

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

45. Titularul de licență față de care au fost aplicate sancțiuni este obligat, în termenul stabilit în decizia 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.

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

47. 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 ale prezentului regulament.

Secțiunea 2. Avertismentul aplicat titularului de licență

48. 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 criteriile prevăzute de pct. 43.

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

50. 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

51. 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 criteriile prevăzute de pct. 43.

52. Decizia privind aplicarea amenzii se emite în termenul prevăzut de art. 64¹ alin. (2) din Legea nr. 62/2008. La aplicarea amenzii se aplică prevederile art. 75² alin. (4) – (6) din Legea nr. 548/1995.

53. La executarea deciziei privind aplicarea amenzii se aplică art. 75² alin. (10), alin. (11) lit. b), c) și alin. (12) - (14) din Legea nr. 548/1995. În cazul neachitării amenzii în termen de 10 zile lucrătoare de la data primirii deciziei privind aplicarea amenzii, Banca Națională înaintează, inclusiv prin intermediul sistemelor informaționale automatizate de creare și circulație a documentelor electronice, prestatorului de servicii de plată în care este deschis contul titularului de licență extrasul din decizia respectivă, însoțită de ordinul incaso pentru perceperea incontestabilă a amenzii.

54. În cazul neexecutării deciziei privind aplicarea amenzii potrivit pct. 53, se aplică prevederile art. 75² alin. (11) lit. c) din Legea nr. 548/1995.

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

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

56. 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 și prevederile prezentului regulament. La adoptarea hotărârii privind suspendarea activității de schimb valutar se aplică prevederile art. 75² alin. (4) – (6) și alin. (14) din Legea nr. 548/1995.

57. 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.

58. 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 criteriile prevăzute de pct. 43.

59. 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. 60.

60. În cazul adoptării hotărârii privind suspendarea activității de schimb valutar în numerar cu persoane fizice, titularul de licență este obligat:

60.1 să suspende activitatea de schimb valutar a sediului central și/sau a sucursalei (sucursalelor), și/sau activitatea de schimb valutar desfășurată prin intermediul aparatului (aparaturilor) de schimb valutar, și/sau a punctului (punctelor) de schimb valutar indicate în hotărârea BNM;

60.2 să informeze în scris BNM despre suspendarea activității de schimb valutar a sediului central și/sau a sucursalei (sucursalelor), și/sau activitatea de schimb valutar desfășurată prin intermediul aparatului (aparaturilor) de schimb valutar, și/sau a punctului (punctelor) de schimb valutar indicate în hotărârea BNM;

60.3 să afișeze la locuri vizibile ale sediului central și/sau a sucursalei (sucursalelor), și/sau a aparatului (aparaturilor) de schimb valutar, și/sau a punctului (punctelor) de schimb valutar indicate în hotărârea BNM, avize privind suspendarea activității de schimb valutar în baza hotărârii BNM, cu indicarea termenului de suspendare.

61. 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.

62. 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) - (9) din Legea nr. 62/2008 se aplică în mod corespunzător.

Secțiunea 5. Retragera licenței/copiei autorizate de pe licență a titularului de licență

63. Hotărârea BNM privind retragerea 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 și prevederile prezentului regulament.

64. 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.

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

66. În cazul retragerii licenței/copiei autorizate de pe licență, titularul de licență este obligat:

66.1 să înceteze definitiv activitatea de schimb valutar în numerar cu persoane fizice a sediului central și/sau a sucursalei (sucursalelor), și/sau activitatea de schimb valutar desfășurată prin intermediul aparatului (aparaturilor) de schimb valutar, și/sau a punctului (punctelor) de schimb valutar indicate în hotărârea BNM;

66.2 să informeze în scris BNM despre încetarea definitivă a activității de schimb valutar a sediului central și/sau a sucursalei (sucursalelor), și/sau activității de schimb valutar desfășurată prin intermediul aparatului (aparaturilor) de schimb valutar, și/sau a punctului (punctelor) de schimb valutar, indicate în hotărârea BNM, anexând originalul licenței și/sau al copiilor autorizate de pe licență (în cazul sucursalelor casei de schimb valutar).

Capitolul VI

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

67. 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.

68. Decizia 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) și alin. (10) - (15) din Legea nr. 548/1995.

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

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

71. 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 V în cazul în care acestea nu contravin prevederilor Legii nr. 75/2020 și sunt aplicabile domeniului prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.



Anexă
la Regulamentul privind supravegherea
unităților de schimb valutar
**BANCA NAȚIONALĂ A
MOLDOVEI**
bd. Grigore Vieru nr .1, MD-2005,
Chișinău, Republica Moldova

Act de constatare a faptelor în cadrul 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 _____

cu adresa de desfășurare a activității _____

în prezența _____

(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)

Ora începerii inspecției pe teren _____.

Faptele constatate 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)

fapt confirmat pe proprie răspundere de către _____.

(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)

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

3. Încasări			4. Plăți		
Denumire valori valutare, monedă	În nominal	Cursul de cumpărare	Denumire valori 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				
Denumire valori valutare, monedă	În nominal	Nr. doc.	Denumire valori valutare, monedă	În nominal		Echivalent în MDL la cursul oficial	
				Conform ECC	Conform formularul BNM	Conform ECC	Conform formularul 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				
Denumire valori valutare, monedă	În nominal	Echivalent în MDL la cursul oficial	Denumire valori valutare, monedă	Surplus constat (p.7 - p.6)		Lipsă constatată (p.6 - p.7)	
				Conform ECC	Conform formularul BNM	Conform ECC	Conform formularul BNM
USD			USD				
EUR			EUR				
RUB			RUB				

[illegible]

III. Activitatea unității de schimb valutar examinată prin prisma respectării Legii nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului și actelor normative emise în temeiul acesteia:

This image shows a single sheet of white paper with horizontal blue ruling lines. The lines are evenly spaced and run across the width of the page. There are no margins, text, or other markings on the paper.

[illegible]

IV. Alte mențiuni (în cazul utilizării mijloacelor tehnice, atragerii martorului/ martorilor asistenți, mențiunile martorului asistent/martorilor asistenți, mențiunile privind imposibilitatea efectuării inspecției pe teren, mențiunile reprezentantului unității de schimb valutar, etc.)

This image shows a blank sheet of white paper with horizontal ruling lines. The lines are evenly spaced and run across the width of the page. There are no margins, text, or other markings on the paper.

Ora finalizării inspecției pe teren/ consemnării imposibilității efectuării inspecției

File suplimentare: _____file

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

V. Semnăturile:

Inspectorii Băncii Naționale a Moldovei

Martor asistent/Martori asistenți (dacă a fost atras/dacă au fost atrași)

(numele, prenumele)

Prin semnarea actului de constatare a faptelor în cadrul inspecției pe teren, atest faptele constatate în cadrul inspecției pe teren 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)

Actul de constatare a faptelor în cadrul inspecției pe teren poate fi contestat doar concomitent cu actul privind rezultatele controlului întocmit potrivit art. 62 alin. (5) din Legea nr. 62/2008 privind reglementarea valutară.