

SINTEZA
obiecțiilor și propunerilor (recomandărilor)
la proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei
„Pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (aferele domeniului valutar)”

Conținutul articolelor/punctelor din proiectul prezentat spre avizare și coordonare	Participantul la avizare, consultare publică, expertizare	Nr. crt.	Conținutul obiecției, propunerii, recomandării, concluziei	Argumentarea autorului proiectului
Avizare și consultare publică				
BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI COMITETUL EXECUTIV HOTĂRÂREA nr. din _____ 2025 Pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (aferele domeniului valutar) 1. Regulamentul privind eliberarea de către Banca Națională a Moldovei a autorizațiilor pentru scoaterea mijloacelor bănești din Republica Moldova, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.14/2009 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2009, nr.57-58, art.249), cu modificările ulterioare, înregistrat la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr.664 din 16 martie 2009, se modifică după cum urmează: ... 2. Regulamentul privind autorizarea unor operațiuni valutare de către Banca Națională a	Ministerul Justiției	1.	La pct. 1 Proiectul se recomandă a fi completat cu o dispoziție, care va prevedea actualizarea surselor de publicare a Legii nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei și a Legii nr.62/2008 privind reglementarea valutară, la care se face referire în clauza de adoptare a Hotărârii Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.14/2009 (sugestie valabilă și pentru pct. 2 a proiectului, în partea ce vizează actualizarea surselor de publicare a actelor ce constituie temei legal pentru Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.51/2009).	Se acceptă Punctul 1 se completează cu un punct nou în următoarea redacție: ”În clauza de adoptare, textul „(Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1995, nr.56-57, art.624), cu modificările și completările ulterioare” se substituie cu textul ”(republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr.297-300, art.544), cu modificările ulterioare”, iar textul ”(Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2008, nr.127-130, art.496)” se substituie cu textul ”(republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2016, nr.423-429, art.859), cu modificările ulterioare”. Celelalte puncte se renumerează. Punctul 2 se completează cu un punct nou în următoarea redacție: ”În clauza de adoptare, textul „(Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1995, nr.56-57, art.624), cu modificările și completările ulterioare” se substituie cu textul ”(republicată

Moldovei, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.51/2009 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2009, nr.57-58, art.251), cu modificările ulterioare, înregistrat la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr.665 din 16 martie 2009, se modifică după cum urmează:				în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr.297-300, art.544), cu modificările ulterioare”, iar textul ”(Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2008, nr.127-130, art.496)” se substituie cu textul ”(republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2016, nr.423-429, art.859), cu modificările ulterioare”. Celelalte puncte se renumerează. Având în vedere că se operează modificări în clauza de adoptare a regulamentelor indicate la pct.1 și 2, punctele în cauză se vor reformula, după cum urmează: „1. Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.14/2009 cu privire la aprobarea Regulamentului privind eliberarea de către Banca Națională a Moldovei a autorizațiilor pentru scoaterea mijloacelor bănești din Republica Moldova (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2009, nr.57-58, art.249), cu modificările ulterioare, înregistrat la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr.664 din 16 martie 2009, se modifică după cum urmează: ... 2. Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.51/2009 cu privire la aprobarea Regulamentului privind autorizarea unor operațiuni valutare de către Banca Națională a Moldovei (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2009, nr.57-58, art.251), cu modificările ulterioare, înregistrat la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu
---	--	--	--	---

				nr.665 din 16 martie 2009, se modifică după cum urmează:”.
1.2.2. în ultimul enunț, textul „privind aplicarea măsurilor restrictive internaționale” se exclude;	Ministerul Justiției	2.	În subpct. 1.2.2 , cuvântul „textul” se va substitui cu cuvântul „ <i>cuvintele</i> ”, iar cuvântul „exclude”, se va substitui cu cuvântul „ <i>exclud</i> ”.	Se acceptă
1.5. la anexa nr.1, formularul cererii:	Ministerul Justiției	3.	La subpct. 1.5 , cuvintele „formularul cererii” se vor exclude, ca fiind inutile.	Se acceptă
1.5.1. după cuvintele „La cerere se anexează următoarele documente” se completează cu textul „(se indică denumirea documentelor prezentate, numărul și data eliberării acestor documente)”;	Ministerul Justiției	4.	Subpct. 1.5.1 recomandăm a fi reformulat, în vederea expunerii că „textul „ <i>La cerere se anexează următoarele documente:</i> ” se substituie cu textul „ <i>La cerere se anexează următoarele documente (se indică denumirea documentelor prezentate, numărul și data eliberării acestor documente):</i> ”.	Se acceptă
2.1. punctul 8 ⁴ va avea următorul cuprins: „8 ⁴ . Banca Națională a Moldovei nu autorizează operațiunile valutare indicate la pct.3 în condițiile în care: 1) persoana fizică sau juridică rezidentă care intenționează să efectueze operațiunea valutară și/sau persoana fizică sau juridică nerezidentă contra-parte la operațiunea valutară respectivă și/sau prestatorul de servicii de plată nerezident prin intermediul căruia se va efectua operațiunea valutară: a) are calitatea de subiect al unei măsuri restrictive internaționale care a devenit aplicabilă pe teritoriul Republicii Moldova în condițiile prevăzute de Legea nr.25/2016 privind aplicarea măsurilor restrictive internaționale, și b) această măsură restrictivă internațională are ca obiect sau ca efect restricționarea dreptului de a efectua operațiunea valutară respectivă. La adoptarea deciziei privind autorizarea operațiunii valutare Banca Națională a Moldovei va ține cont de excepțiile stabilite de Legea nr.25/2016 privind aplicarea măsurilor restrictive internaționale.	Ministerul Justiției	5.	În subpct. 2.1 , se propune ca alineatele pct.8 ⁴ subpct.1) să fie comasate și expuse ca un tot întreg, întrucât dispozițiile lit. a) și b) sunt conexe /interdependente.	Nu se acceptă Condițiile în care Banca Națională a Moldovei nu autorizează operațiunile valutare stabilite la pct.8 ⁴ lit.a) și b) sunt expuse ca un tot întreg, acestea fiind unite prin conjuncția ”și”. Dat fiind caracterul complex al normelor în cauză, comasarea într-un singur alineat ar crea dificultăți în înțelegerea acestora de către solicitanții de autorizării BNM.

2) solicitantul a efectuat parțial sau integral plăți/transferuri în cadrul operațiunii valutare pentru care solicită eliberarea autorizației BNM.”;				
2.1. punctul 8 ⁴ va avea următorul cuprins: „8 ⁴ . Banca Națională a Moldovei nu autorizează operațiunile valutare indicate la pct.3 în condițiile în care: ... 2) solicitantul a efectuat parțial sau integral plăți/transferuri în cadrul operațiunii valutare pentru care solicită eliberarea autorizației BNM.”;	Ministerul Justiției	6.	Având în vedere raționamentele expuse în nota de fundamentare aferente modificării Regulamentului privind autorizarea unor operațiuni valutare de către Banca Națională a Moldovei, se va analiza necesitatea expunerii pct. 8 ⁴ subpct. 2) în următoarea redacție: „2) <i>solicitantul, până la obținerea autorizației, a efectuat parțial sau integral plăți/transferuri în cadrul operațiunii valutare pentru care se solicită eliberarea autorizației BNM.</i> ”	Se acceptă
	Ministerul Justiției	7.	Aferent abrogării pct. 10 din Regulamentul privind autorizarea unor operațiuni valutare de către Banca Națională a Moldovei, se va revedea și excluderea referinței la acest element structural din pct. 11 lit. d) a Regulamentului.	Se acceptă Pct.2 din proiectul HCE se completează cu un punct nou în următoarea redacție: „X. la punctul 11 subpunctul 1 litera d), textul „pct.10, 15 ¹ și 16” se substituie cu textul „pct.15 ¹ și 16”.
2.8.2. subpunctele 11) și 12), după textul „inclusiv Legii nr.62/2008 privind reglementarea valutară,” se completează cu textul „pentru neefectuarea plăților/transferurilor în cadrul operațiunii valutare până la obținerea autorizației BNM,”; 2.9.1.2. după textul „inclusiv Legii nr.62/2008 privind reglementarea valutară,” se completează cu textul „pentru neefectuarea plăților/transferurilor în cadrul operațiunii valutare până la obținerea autorizației BNM,”; 2.10.1.2. după textul „inclusiv Legii nr.62/2008 privind reglementarea valutară,” se completează cu textul „pentru neefectuarea plăților și transferurilor în cadrul operațiunii valutare până la obținerea autorizației BNM,”;	Ministerul Justiției	8.	La subpct. 2.8.2, 2.9.1.2 și 2.10.1.2 , abrevierea „BNM” se va substitui cu cuvintele „ <i>Băncii Naționale a Moldovei</i> ”.	Nu se acceptă Acronimul „BNM” este parte componentă a denumirii prescurtate a autorizației pentru efectuarea operațiunii valutare, noțiunea căreia este definită la pct.1 lit.a) din Regulamentul privind autorizarea unor operațiuni valutare de către Banca Națională a Moldovei, și anume „autorizația BNM”. Această denumire prescurtată se utilizează în tot textul regulamentului.

2.9.1. formularul cererii de eliberare a autorizației pentru acordarea împrumutului/creditului: ... 2.10.1. formularul cererii de eliberare a autorizației pentru acordarea garanției:	Ministerul Justiției	9.	La subpct.2.9.1 și subpct. 2.10.1 , cuvintele „formularul cererii” considerăm necesar a fi substituite cu cuvintele „la Cererea”.	Nu se acceptă Pct.9 din regulament face referire la formularele cererilor, indicate în anexele nr.1 ¹ și nr.1 ² din regulament. Or, modificările care se propun vizează modificarea formularului cererilor.
2.9.2. în Modul de completare a cererii de eliberare a autorizației pentru acordarea împrumutului/creditului, punctul 1 se completează cu subpunctul 9 ¹) cu următorul cuprins: 2.10.2. Modul de completare a cererii de eliberare a autorizației pentru acordarea garanției, punctul 1 se completează cu subpunctul 8 ¹ cu următorul cuprins: 3.24. în anexa nr.5, Modul de completare a Raportului privind contul deschis în străinătate la punctul 13 litera d) prima și a doua liniuță, cuvântul „persoana” se substituie cu cuvântul „persoană”.	Ministerul Justiției	10.	Dispoziția introductivă a subpct. 2.9.2 se recomandă a fi expusă după exemplul următor: „ <i>punctul 1 din secțiunea „Modul de completare a cererii de eliberare a autorizației pentru acordarea împrumutului/creditului” se completează cu subpunctul 9¹) cu următorul cuprins:</i> ” (redacție similară valabilă și pentru subpct. 2.10.2 , precum și pentru subpct. 3.24)	Se acceptă
2.11.1. secțiunea A se abrogă; 3.22.1.1. secțiunea A se abrogă;	Ministerul Justiției	11.	La subpct. 2.11.1 , se va indica că „ <i>secțiunea A „Documente ce identifică solicitantul” se abrogă</i> (observație valabilă și pentru subpct. 3.22.1.1)	Se acceptă
2.11.2. secțiunea B punctul 15 ¹ se completează cu textul „, , (de exemplu, situațiile financiare pentru ultimii 3 ani, documentul (documentele) care confirmă existența în conturile solicitantului, deschise la băncile licențiate, a mijloacelor bănești)”; 3.22.1.2. în secțiunea B, punctul 8 se completează cu textul „, , (de exemplu, situațiile financiare pentru ultimii 3 ani, documentul (documentele) care confirmă existența în conturile solicitantului,	Ministerul Justiției	12.	La subpct. 2.11.2 , sintagma „secțiunea B” se va exclude, ca fiind inutilă (observație valabilă și pentru subpct. 3.22.1.2)	Se acceptă

deschise la băncile licențiate, a mijloacelor bănești)”;				
2.12. în anexa nr.4, cuvintele „Telefon de contact” se substituie cu textul:	Ministerul Justiției	13.	La subpct. 2.12 , se propune a se indica că, textul „Telefon de contact:” se substituie cu textul „...” - conform textului propus.	Se acceptă
3.10. la punctul 24, litera e) se completează cu textul „și 15 ¹ ”; <i>Regulamentul privind conturile rezidenților în străinătate, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.216/2015:</i> 24. Drept temeiuri pentru refuzul de a elibera autorizația servesc: <i>[Lit.a),b) abrogate prin Hot.BNM nr.127 din 06.07.2023, în vigoare 20.07.2023]</i> c) aplicarea de către Banca Națională a Moldovei față de solicitant - prestatorul SPR (altul decât banca licențiată) a măsurilor de remediere aferente activității de prestare a serviciilor de plată/emitere a monedei electronice prin intermediul conturilor din străinătate; d) prezentarea de documente ce conțin informații neautentice sau contradictorii; e) neîncadrarea solicitantului în condițiile de autorizare, indicate la punctul 15 și 15 ¹ ; f) prezentarea de către autoritățile competente, în contextul asigurării respectării legislației privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, a informației care indică existența caracterului suspect al sursei mijloacelor bănești care urmează a fi utilizate pentru efectuarea operațiunii valutare supuse autorizării și/sau al activității solicitantului; g) constatarea de către Banca Națională a Moldovei a situației de cerere semnificativă netă de valută străină pe piața valutară internă și	Ministerul Justiției	14.	La subpct. 3.10 , se consideră mai adecvat ca referința la dispozițiile pct.15 ¹ să fie indicată prin completarea pct. 24 cu o literă distinctă, eventual lit.f ¹), care va prevedea incidența dispozițiilor pct.15 ¹ drept temei pentru refuzul de a elibera autorizația. Or, dispozițiile pct.24 lit.e) nu are același obiect de reglementare ca și dispozițiile pct.15 ¹	Nu se acceptă Potrivit art.55 alin.(4) lit.e) din Legea nr.62/2008 privind reglementarea valutară, drept temei pentru refuzul de a elibera autorizația BNM servesc neîncadrarea solicitantului în condițiile de autorizare stabilite de BNM. Astfel, condițiile de autorizare pentru deschiderea unui cont în străinătate sunt stabilite la pct.15 și 15 ¹ din regulament, fapt care justifică completarea pct.24 lit.e) cu punctul 15 ¹ introdus prin proiectul HCE (a se vedea punctul 3 subpct.3.2. din proiectul HCE.

constatarea că operațiunea valutară pentru care se solicită eliberarea autorizației va duce la agravarea situației respective, precum și a altor situații care pot avea un impact negativ semnificativ asupra asigurării stabilității pieței valutare interne și/sau asupra implementării politicii valutare a statului.				
3.21.1. în formularul cererii:	Ministerul Justiției	15.	Subpct. 3.21.1 va prevedea: „3.21.1. În Cererea de eliberare a autorizației pentru deschiderea contului în străinătate:”	Nu se acceptă A se vedea explicațiile de la pct.9 din sinteză.
3.21.2. în Modul de completare a Cererii de eliberare a autorizației pentru deschiderea contului în străinătate:	Ministerul Justiției	16.	La subpct. 3.21.2 , textul „în Modul de completare a Cererii de eliberare a autorizației pentru deschiderea contului în străinătate:” se va substitui cu textul „în secțiunea „Modul de completare a Cererii de eliberare a autorizației pentru deschiderea contului în străinătate”:”	Se acceptă
3.22.2.2. punctul 3, după textul „Legii nr.124/2022 și se păstrează” se completează cu cuvintele „în formă electronică”;	Ministerul Justiției	17.	La subpct. 3.22.2.2 se va indica că „la punctul 3, după cuvintele „și se păstrează” se completează cu cuvintele „în formă electronică””	Se acceptă
3.23. în anexa nr.3, sub câmpul liniei a doua cuvintele dintre paranteze „denumirea rezidentului” se substituie cu textul „denumirea completă/numele și prenumele rezidentului”;	Ministerul Justiției	18.	Dispoziția subpct. 3.23 se propune a fi reformulată, în vederea expunerii că „în anexa nr.3, textul „(denumirea rezidentului)” se substituie cu textul „(denumirea completă /numele și prenumele rezidentului)””	Se acceptă
4. Regulamentul privind licențierea unităților de schimb valutar, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.304/2016 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2016, nr.416-422, art.2072), cu modificările ulterioare, înregistrat la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr.1149 din 17 noiembrie 2016, se modifică după cum urmează:	Ministerul Justiției	19.	În dispoziția introductivă a pct. 4 , textul „Regulamentul privind licențierea unităților de schimb valutar, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 304/2016” se va substitui cu textul „Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 304/2016 cu privire la aprobarea Regulamentului privind licențierea unităților de schimb valutar”.	Se acceptă
4.2. în tot textul regulamentului, cuvântul „WEB” se substituie cu cuvântul „web”; 4.3. la punctul 1: 4.3.1. în partea introductivă, textul „(republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2016,	Ministerul Justiției	20.	Subpct. 4.2 va prevedea: „4.2. în Regulamentul privind licențierea unităților de schimb valutar:”. În context, dispozițiile din proiect cuprinse în subpct. 4.2 . vor deveni dispoziții ale subpct. 4.2.1, cele ale subpct. 4.3 vor deveni dispoziții ale subpct. 4.2.2. În continuare, celelalte reglementări se vor renumera corespunzător.	Se acceptă

nr.423-429, art.859), cu modificările ulterioare” se exclude; 4.3.2. la litera m), textul „ portalul WEB al BNM ” se substituie cu textul „ portalul web al Băncii Naționale a Moldovei (portalul web al BNM) ”;				
4.9. se completează cu punctul 71 ¹ cu următorul cuprins: „71 ¹ . Prin derogare de la punctul 71, în cazul suspendării activității biroului (birourilor) de schimb valutar și/sau a activității prin intermediul aparatului (aparaturilor) de schimb valutar din cauza unor evenimente neprevăzute (de exemplu, defecțiuni tehnice ale sistemului de supraveghere și înregistrare video a activității de schimb valutar, sistemului informațional al băncii, lipsa curentului electric), banca licențiată informează BNM despre acest fapt printr-o scrisoare, în ziua survenirii evenimentului care determină suspendarea activității, cu prezentarea dovezilor ce atestă cauza suspendării.”;	B.C. „Victoriabank” S.A.	21.	Se propune revizuirea punctului 4.9. al proiectului. Considerăm că modificarea în cauză se regăsește parțial în punctul 41 lit.c ²) al Regulamentului privind activitatea unităților de schimb valutar aprobat prin HCE al BNM nr.335/2016: ”.... <i>unitatea de schimb valutar asigură sistarea activității de schimb valutar a ghișeului în cazul defecțiunilor tehnice sau al altor incidente care fac imposibilă supravegherea și înregistrarea video a activității de schimb valutar în cadrul ghișeului respectiv și consemnarea acestor incidente în registrul incidentelor privind supravegherea și înregistrarea video conform anexei nr.9</i> ”. Modificarea propusă nu oferă claritate privind: • termenul maxim de suspendare a activității biroului de schimb valutar și/sau a activității prin intermediul aparatului de schimb valutar, începând cu momentul survenirii evenimentului; • forma și tipul dovezilor ce urmează a fi prezentate Băncii Naționale. În acest context, Banca consideră oportună clarificarea acestor aspecte, în vederea asigurării unei aplicări uniforme a prevederilor regulamentare.	Comentarii Punctul 41 lit.c ²) din Regulamentul privind activitatea unităților de schimb valutar și pct.71 ¹ cu care se completează Regulamentul privind licențierea unităților de schimb valutar reglementează aspecte diferite ce vizează activitatea unităților de schimb valutar. Astfel, în primul caz, este stabilită obligația unităților de schimb valutar de a-și sista activitatea în cazul unor incidente, iar în al doilea caz – stabilește obligația informării imediate a BNM de către banca licențiată despre suspendarea activității din cauza unor evenimente neprevăzute și modul de informare (printr-o scrisoare). Termenul maxim de suspendare a activității biroului de schimb valutar și/sau a activității prin intermediul aparatului de schimb valutar nu poate fi stabilit, deoarece pct.71 ¹ vizează anumite evenimente neprevăzute (de exemplu, defecțiuni tehnice ale sistemului informațional al băncii, lipsa curentului electric ș.a.), care nu pot fi prognozate. Totodată, pentru a nu complica procesul de raportare (care este unul instant) și considerând diversitatea situațiilor care pot conduce la suspendarea activității în conformitate cu pct.45 ¹ și 71 ¹ , din proiect a fost exclusă obligativitatea de a prezenta dovezi ce atestă suspendarea, fiind prevăzut dreptul BNM de a
	Asociația Băncilor din Moldova	22.	Cu referire la pct.4.9 din proiectul HCE, în opinia noastră, modificarea respectivă se regăsește parțial în prevederile pct.41, litera c ²) al Regulamentului privind activitatea unităților de schimb valutar aprobat prin HCE al BNM nr.335/2016: ”.... unitatea de schimb valutar asigură sistarea activității de schimb valutar a ghișeului în cazul defecțiunilor tehnice sau al altor incidente care fac imposibilă supravegherea și înregistrarea video a activității de schimb valutar în cadrul ghișeului respectiv și consemnarea acestor incidente în registrul incidentelor	

		privind supravegherea și înregistrarea video conform anexei nr.9”. Astfel, modificarea propusă nu oferă suficientă claritate în ceea ce privește: - termenul maxim de suspendare a activității biroului de schimb valutar și/sau a activității desfășurate prin intermediul aparatului de schimb valutar, calculat din momentul survenirii evenimentului; - forma și tipul dovezilor care urmează a fi prezentate BNM. Contextul menționat se referă la incidentele de natură tehnică (defecțiuni ale sistemului de supraveghere video, ale sistemului informațional, întreruperi de curent electric etc.) care pot fi remediate într-un termen scurt (de exemplu, 5 minute – 2 ore). În acest sens, se consideră necesară clarificarea obligației de informare a BNM în astfel de situații, precum și a tipului de dovezi care urmează a fi prezentate. Totodată, se solicită precizări privind necesitatea transmiterii unei informări suplimentare către BNM pentru incidentele deja înregistrate în evidențele interne ale băncilor (de exemplu, imposibilitatea temporară de înregistrare video sau nefuncționarea birourilor de schimb valutar), având în vedere că instituțiile raportează separat perioadele de nefuncționare ale sistemelor informaționale. Clarificările menționate vor contribui la uniformizarea practicilor de raportare și la evitarea interpretărilor neuniforme.	solicita dovezi privind cauzele suspendării activității. Astfel, punctele 45¹ și 71¹ se expun în următoarea redacție: „45¹. Prin derogare de la pct.45, în cazul suspendării activității casei de schimb valutar, a sucursalei acesteia, punctului de schimb valutar al hotelului, a activității prin intermediul aparatului (aparaterelor) de schimb valutar din cauza unor evenimente neprevăzute (de exemplu, defecțiuni tehnice ale sistemului de supraveghere și înregistrare video a activității de schimb valutar, echipamentelor de casă și control, lipsa curentului electric, absența angajaților), casa de schimb valutar și hotelul informează BNM despre acest fapt printr-o scrisoare, în ziua survenirii evenimentului neprevăzut care determină suspendarea activității și, la solicitarea BNM, prezintă dovezi ce atestă cauza suspendării. Casa de schimb valutar și hotelul informează BNM în ziua reluării activității.”. „71¹. Prin derogare de la punctul 71, în cazul suspendării activității biroului (birourilor) de schimb valutar și/sau a activității prin intermediul aparatului (aparaterelor) de schimb valutar din cauza unor evenimente neprevăzute (de exemplu, defecțiuni tehnice ale sistemului de supraveghere și înregistrare video a activității de schimb valutar, sistemului informațional al băncii, lipsa curentului electric), banca licențiată informează BNM despre acest fapt printr-o scrisoare, în ziua survenirii evenimentului care determină suspendarea activității și, la solicitarea BNM, prezintă dovezi ce atestă cauza suspendării.
--	--	--	---

			<i>Banca informează BNM în ziua reluării activității biroului (birourilor) de schimb valutar și/sau a activității prin intermediul aparatului (aparater) de schimb valutar.”.</i> Informarea BNM despre evenimentele neprevăzute (care includ nu numai deficiențe ale sistemelor informaționale ale băncilor, acestea fiind raportate la BNM conform Regulamentului privind cerințele minime pentru gestionarea riscurilor aferente tehnologiei informației și comunicațiilor, securității informației și continuității activității, HCE al BNMM nr.29/2025) care au condus la suspendarea activității birourilor de schimb valutar are drept scop îmbunătățirea supravegherii unităților de schimb valutar și asigurarea funcționării eficiente a pieței valutare în numerar a Republicii Moldova.
		Nu au propuneri și obiecții: B.C. „MAIB” S.A. B.C. „Banca de Finanțe și Comerț” S.A. B.C. „ProCredit Bank” S.A. "THE PLACE" S.R.L.	