

22.01.2016

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

22.01.2016 The deadline expired

Announcement

Проект

Argumentation

Syntesis

### Anunț

privind inițierea, organizarea și desfășurarea reavizării proiectului de decizie

Banca Națională inițiază, începînd cu 22 ianuarie 2016, reavizarea de către autoritățile și instituțiile publice interesate a proiectului de Lege pentru modificarea și completarea Legii nr.62-XVI din 21 martie 2008 privind reglementarea valutară, în legătură cu numirea Guvernului Republicii Moldova în noua componență.

Proiectul de Lege pentru modificarea și completarea Legii nr.62-XVI din 21 martie 2008 privind reglementarea valutară (în continuare – proiectul de lege) este elaborat în scopul îmbunătățirii cadrului legal aferent domeniului valutar, luînd în considerare angajamentele Republicii Moldova în contextul Acordului de Asociere cu Uniunea Europeană, în particular a Acordului privind instituirea Zonei de Liber Schimb Aprofundat și Cuprinzător dintre Republica Moldova și UE (ZLSAC), evoluțiile pe piața financiară, monetar-valutară, consecințele crizei financiare globale, modificarea cadrului legal în domeniile conexe (pieței de capital, serviciilor de plată și monedei electronice).

Proiectul de lege este în concordanță cu pct.267 din Planul național de acțiuni pentru implementarea Acordului de Asociere Republica Moldova – Uniunea Europeană în perioada 2014-2016, aprobat prin Hotărîrea Guvernului nr.808 din 07.10.2014, care, în particular stabilește obligativitatea elaborării unui proiect de lege pentru modificarea și completarea Legii nr.62-XVI din 21 martie 2008 privind reglementarea valutară, care ar prevedea liberalizarea unor operațiuni valutare de capital.

Prin proiectul de lege se propune, în particular, liberalizarea unor operațiuni valutare care în prezent sînt supuse autorizării din partea Băncii Naționale a Moldovei (BNM), lărgirea categoriilor de credite /împrumuturi externe, asupra cărora se va aplica regimul de notificare la BNM, introducerea unor prevederi în legătură cu apariția pe piața financiară a prestatorilor de servicii de plată nebankari, optimizarea utilizării numerarului la efectuarea operațiunilor valutare, permiterea efectuării operațiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice prin intermediul aparatelor de schimb valutar, amendarea listei măsurilor de salvagardare, concretizarea condițiilor de licențiere și de activitate a unităților de schimb valutar, stabilirea termenului de valabilitate nelimitat pentru licența casei de schimb valutar și cea a hotelului, concretizarea prevederilor referitoare la controlul valutar asupra activității unităților de schimb valutar și aplicarea sancțiunilor față de acestea.

Impactul social și economic al proiectului de lege constă în eficientizarea funcționării pieței valutare a Republicii Moldova, în eliminarea obstacolelor administrative (autorizarea BNM) la efectuarea de către rezidenți a operațiunilor valutare în sumă de pînă la 10000 euro (sau echivalentul acestora), crearea condițiilor pentru desfășurarea activității de prestare a serviciilor în cadrul operațiunilor valutare de către prestatorii de servicii de plată nebankari, oferirea posibilității persoanelor fizice de a efectua operațiuni de schimb valutar și prin intermediul aparatelor de schimb valutar, îmbunătățirea cadrului legal aferent licențierii, funcționării și controlului asupra activității unităților de schimb valutar.

Recomandările pe marginea proiectului de lege, supus reavizării de către autoritățile și instituțiile publice interesate, pot fi expediate pînă la 02 februarie 2016 dnei Dina Doni, pe adresa electronică: [Dina.Doni@bnm.md](mailto:Dina.Doni@bnm.md) <sup>[1]</sup>, la numărul de telefon 022 409-254 sau pe adresa poștală: MD-2005, mun.Chișinău, bd. Grigore Vieru nr.1.

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

Proiect

PARLAMENTUL REPUBLICII MOLDOVA

L E G E

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

Parlamentul adoptă prezenta lege organică.

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

1. Articolul 3:

punctul 6) va avea următorul cuprins:

„6) instrumente de plată – cambii, securi și alte instrumente de plată similare care reprezintă creanțe pecuniare față de emitenții acestora.

Noțiunea în cauză nu include instrumentele de plată definite astfel de Legea nr.114 din 18 mai 2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică;”;

la punctul 9):

litera b) va avea următorul cuprins:

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

litera f) se completează în final cu textul: „Noțiunea în cauză include și reprezentanțele permanente (definite astfel conform legislației fiscale a Republicii Moldova), care desfășoară activitate de întreprinzător în Republica Moldova, ale nerezidenților specificați la pct.10) lit.c) și d);”;

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

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

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

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

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

2. Articolul 4:

se completează cu alineatul (8<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:

„(8<sup>1</sup>) Dacă din prezenta lege, din actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei sau din esența raporturilor juridice nu rezultă altfel, normele juridice ce țin de domeniul reglementării valutare stabilite pentru prestatorii de servicii de plată se aplică, în modul corespunzător, și emitenților de monedă electronică în legătură cu emiterea de monedă electronică și prestarea de servicii de plată legate de emiterea de monedă electronică.”;

alineatul (9) va avea următorul cuprins:

„(9) Rezidenții au dreptul de a deschide conturi în valută străină la băncile licențiate și conturi de plăți în valută străină la prestatorii de servicii de plată nebankari rezidenți, cu excepția conturilor de plăți în legătură cu emiterea de monedă electronică.

Banca Națională a Moldovei este în drept de a stabili condițiile și modul de efectuare a operațiunilor valutare prin conturile bancare/conturile de plăți în monedă națională și în valută străină deschise de

rezidenți la băncile licențiate /la prestatorii de servicii de plată nebankari rezidenți.”;

articolul se completează cu alineatul (9<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:

„(9<sup>1</sup>) În sensul prezentei legi, conturile care se deschid la băncile licențiate (conturile bancare) includ și conturile de plăți care se deschid la băncile licențiate în calitatea acestora de prestatori de servicii de plată și de emitenți de monedă electronică conform Legii nr.114 din 18 mai 2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică.”;

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

„(12) În cazurile în care prezenta lege stipulează plafoane cantitative în euro, precum și în cazurile prevăzute la art.42<sup>1</sup> alin.(2) lit.c), alin.(3) pct.6) și la art.44 alin.(4), determinarea echivalentului în altă monedă se efectuează cu aplicarea cursului oficial al leului moldovenesc, în modul stabilit de Banca Națională a Moldovei.”.

3. Articolul 6:

alineatul (6):

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

alineatul se completează cu punctul 4) cu următorul cuprins:

„4) împrumuturilor /creditelor în cadrul operațiunilor aferente investițiilor directe.”;

articolul se completează cu alineatul (6<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:

„(6<sup>1</sup>) Prevederile alin.(6) nu se aplică în cazul în care suma împrumutului /creditului sau garanției primite nu depășește 50 000 de euro (sau echivalentul lor).”.

4. Articolul 9:

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

la alineatul (2), punctul 3) se completează în final cu textul „sau de alt activ /indice”;

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

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

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

b) instrumentele financiare sunt emise de organizațiile internaționale.

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

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

a) leasingului financiar;

b) creditelor acordate de către băncile licențiate;

c) împrumuturilor/creditelor a căror valoare nu depășește 10 000 de euro (sau echivalentul lor).”.

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

„(4) Prevederile alin.(3) nu se aplică în cazul în care suma garanției nu depășește 10 000 de euro (sau echivalentul lor).”.

7. Articolul 13:

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

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

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

„e) deschiderii de către rezidenți a conturilor de depozit de garanție prevăzut la art.12 alin.(3) lit.b), în cazul în care suma garanției nu depășește 10 000 euro (sau echivalentul lor);

f) deschiderii de către rezidenți a conturilor destinate efectuării operațiunilor ce țin de primirea împrumuturilor/creditelor/garanțiilor de la nerezidenți, în cazul în care suma împrumutului/creditului/garanției nu depășește 10 000 euro (sau echivalentul lor).”;

la alineatul (6), cuvintele „ce țin de gestionarea și închiderea” se substituie cu cuvântul „aferente”.

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

9. La articolul 16:

alineatul (2) litera a), cifra „1000” se substituie cu cifra „10000”;

articolul se completează cu alineatul (2<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:

„(2<sup>1</sup>) Prevederile alin.(2) nu se aplică în cazul acordării donațiilor în favoarea nerezidenților, indicați la art.3 pct.10) lit.h) și i).”;

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

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

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

(6) Nerezidenții au dreptul de a deschide conturi de plăți în valută străină (cu excepția conturilor de plăți în legătură cu emiterea de monedă electronică) și în monedă națională la prestatorii de servicii de plată nebancari rezidenți. Banca Națională a Moldovei este în drept de a stabili condițiile și modul de efectuare a operațiunilor valutare prin aceste conturi.

(7) Rezenții au dreptul de a deschide conturi de plăți la prestatorii de servicii de plată nerezidenți (alții decât instituțiile financiare din străinătate). Transferurile la aceste conturi se efectuează cu respectarea prevederilor alin.(3) – (5) din prezentul articol.”.

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

11. La articolul 21 alineatul (2):

la litera a<sup>1</sup>), textul „, pentru operațiunile ce țin de activitatea ei” se substituie cu textul „- pentru operațiunile ce țin nemijlocit de serviciile acordate în cadrul activității ei de asigurare, leasing, microfinanțare, cu excepția operațiunilor de acordare a creditelor în valută străină”;

alineatul se completează cu litera a<sup>2</sup>) cu următorul cuprins:

„a<sup>2</sup>) operațiunilor în care una din părți este un prestator de servicii de plată nebanca rezident - pentru operațiunile în valută străină care se efectuează în cadrul activităților pe piața financiară desfășurate conform Legii nr.114 din 18 mai 2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică;”;

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

litera c) va avea următorul cuprins:

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

litera l) va avea următorul cuprins:

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

alineatul se completează cu litera m<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:

„m<sup>1</sup>) distribuirii în favoarea beneficiarilor a mijloacelor bănești primite de la nerezidenți în valută străină în cadrul proiectelor de asistență tehnică/de finanțare străină pentru Republica Moldova;”.

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

„Băncile licențiate nu sînt în drept de a acorda rezidenților (altor decît băncile licențiate) credite în valută străină în numerar.”.

13. La articolul 23:

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

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

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

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

alineatul (3):

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

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

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

f) rambursării unui împrumut /credit și a sumelor aferente acestuia în favoarea unei persoane fizice

rezidente care se află în străinătate dacă suma împrumutului /creditului nu depășește 10000 de euro (sau echivalentul lor)”;

alineatul (4):

la litera c), textul „în străinătate” se substituie cu textul „la instituții financiare din străinătate”;

alineatul se completează cu litera d) cu următorul cuprins:

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

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

14. La articolul 25:

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

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

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

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

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

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

la alineatul (6) prima propoziție, cuvintele „casa persoanei” se substituie cu cuvintele „casele persoanei”, după cuvântul „licențiată” se introduce textul „, prestatorul de servicii de plată nebancar rezident” și în final propoziția se completează cu cuvintele „pentru fiecare casă”;

la alineatul (8), după cuvântul „utilizarea” se introduce textul „cardurilor și a”, iar după cuvântul „conturile” se introduce textul „bancare/conturile de plăți ale”.

15. Articolul 26:

alineatul (1):

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

alineatul se completează cu litera a<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:

„a<sup>1</sup>) efectuării de către prestatorii serviciilor de plată nebancari rezidenți a operațiunilor în valută străină în cadrul activităților pe piața financiară desfășurate conform Legii nr.114 din 18 mai 2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică - pentru cazurile în care prezenta lege și alte acte legislative permit utilizarea numerarului în valută străină”;

la litera k), cuvântul „lor” se substituie cu textul „bancare /conturilor de plăți ale acestora”;

litera n) va avea următorul cuprins:

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

litera p) se abrogă;

la literele q), r) și s), după cuvântul „licențiate” se introduce textul „/conturile de plăți ale acestora deschise la prestatorii de servicii de plată nebancari rezidenți”;

după alineatul (1) se introduce alineatul (1<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:

„(1<sup>1</sup>) În cazurile indicate la alineatul (1) literele c), d) și e) suma unei operațiuni de primire a numerarului în valută străină /cecurilor de călătorie în valută străină nu poate depăși 5000 de euro (sau echivalentul lor).”;

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

alineatul (3):

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

alineatul se completează cu litera a<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:

„a<sup>1</sup>) efectuării de către prestatorii serviciilor de plată nebankari rezidenți a operațiunilor în valută străină în cadrul activităților pe piața financiară desfășurate conform Legii nr.114 din 18 mai 2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, pentru cazurile în care prezenta lege și alte acte legislative permit utilizarea numerarului în valută străină;”;

litera h) va avea următorul cuprins:

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

la litera j), după cuvântul „licențiate” se introduce textul „/conturilor de plăți ale acestora deschise la prestatorii de servicii de plată nebankari rezidenți”;

la literele m), n) și o), după cuvântul „licențiate” se introduce textul „/conturile de plăți ale acestora deschise la prestatorii de servicii de plată nebankari rezidenți”;

la alineatul (9), după cuvântul „licențiate” se introduce textul „/conturile de plăți ale acestora deschise la prestatorii de servicii de plată nebankari rezidenți”.

16. La articolul 27, alineatele (3), (4) și (5) vor avea următorul cuprins:

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

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

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

17. Articolul 30:

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

la alineatul (6) prima propoziție, după cuvântul „nerezidente” se introduce textul „în sumă ce depășește 100 000 lei moldovenesti”.

18. Articolul 31:

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

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

19. Articolul 33:

la alineatele (1) și (2) litera b), cuvintele „și cardurile” se exclude;

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

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

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

21. Articolul 37:

la alineatul (3), după textul „altei valute străine” se introduce textul „și contra monedei naționale”;

alineatele (4) – (8) se abrogă.

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

„d) rezidenții, alții decât cei specificați la lit.a)-c), în cazul în care suma operațiunii de schimb valutar nu depășește 10 000 de euro (sau echivalentul lor).”.

23. La articolul 40 alineatul (2), textul „punctelor sale de schimb valutar” se substituie cu textul

„birourilor sale de schimb valutar și a aparatelor de schimb valutar”.

#### 24. Articolul 41:

alineatul (2):

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

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

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

articolul se completează cu alineatele (2<sup>1</sup>) și (4<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:

„(2<sup>1</sup>) Utilizarea în operațiunile de schimb valutar cu persoane fizice a numerarului de valută străină sub formă de monede metalice se efectuează de unitatea de schimb valutar la discreția sa.”;

„(4<sup>1</sup>) În sensul prezentei legi, biroul de schimb valutar al băncii licențiate reprezintă unul sau mai multe ghișee, deschise de către banca licențiată în cadrul sediului băncii, filialei sau oficiului secundar al filialei, prin care se efectuează operațiuni de schimb valutar în numerar cu persoane fizice.”;

alineatul (5) va avea următorul cuprins:

„(5) Băncile licențiate sînt obligate să înștiințeze Banca Națională a Moldovei despre deschiderea birourilor de schimb valutar, programul de lucru ale birourilor respective, precum și despre instalarea aparatelor de schimb valutar. Modul și termenele de înștiințare, precum și documentele care se anexează la înștiințarea în cauză se stabilesc de Banca Națională a Moldovei.”;

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

„(10) Pe toată durata desfășurării activității lor, casele de schimb valutar și hotelurile sînt obligate să respecte cerințele stabilite pentru obținerea licenței /copiei autorizate de pe licență.

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

#### 25. Articolul 42:

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

la alineatul (2), litera a) va avea următorul cuprins:

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

alineatul (4) va avea următorul cuprins:

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

articolul se completează cu alineatele (6<sup>1</sup>) și (6<sup>2</sup>) cu următorul cuprins:

„(6<sup>1</sup>) Clientul unității de schimb valutar este în drept de a solicita revocarea operațiunii de schimb valutar pînă la finalizarea operațiunii, precum și în decurs de 30 minute după finalizarea acesteia dacă sînt respectate concomitent următoarele condiții:

a) în perioada indicată cursul de cumpărare/vînzare al valutei străine cumpărate/vîndute nu a fost modificat;

b) solicitarea de revocare se face în decursul programului de lucru al unității de schimb valutar.

Operațiunea de schimb valutar se consideră finalizată după primirea de către client de la unitatea de schimb valutar a mijloacelor bănești și a bonului de casă. Calcularea termenului de 30 minute se efectuează de la timpul indicat în bonul de casă.

Revocarea operațiunii de schimb valutar după finalizarea acesteia se efectuează în baza cererii scrise a clientului, la care se anexează bonul de casă.

(6<sup>2</sup>) Banca Națională a Moldovei este în drept de a stabili cerințe menite să asigure transparența condițiilor de efectuare de către unitățile de schimb valutar a operațiunilor de schimb valutar cu clienții săi.”;

la alineatul (7), textul „punctului de schimb valutar al băncii licențiate” se substituie cu textul „biroul de schimb valutar al băncii licențiate”, după cuvântul „hotelului” se introduce textul „, prin utilizarea aparatului (aparaturilor) de schimb valutar”, iar textul „în scris Banca Națională a Moldovei despre acest

fapt” se substituie cu textul „despre acest fapt Banca Națională a Moldovei în modul stabilit de acesta”; alineatul (8):

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

alineatul al doilea va avea următorul cuprins:

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

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

„(9) Prevederile alin.(2)-(6<sup>1</sup>) se aplică în cazul în care operațiunile de schimb valutar cu persoane fizice se efectuează prin ghișeele unității de schimb valutar.”.

26. Legea se completează cu articolul 42<sup>1</sup> cu următorul cuprins:

„Articolul 42<sup>1</sup>. Prevederi generale privind condițiile de utilizare a aparatelor de schimb valutar

(1) Aparat de schimb valutar reprezintă un dispozitiv automatizat de autodeservire care permite efectuarea operațiunilor de cumpărare/vînzare a numerarului în valută străină contra numerar în lei moldovenești conform cursului valutar afișat pe ecranul aparatului, cu eliberarea bonului de casă potrivit legislației Republicii Moldova.

(2) Aparatul de schimb valutar prin intermediul căruia se efectuează operațiuni de schimb valutar în numerar trebuie să corespundă cel puțin următoarelor condiții:

a) să fie dotat cu mijloace tehnice în vederea verificării autenticității bancnotelor;

b) să fie dotat cu dispozitive sau sisteme pentru înregistrarea operațiunilor cu numerar în conformitate cu cerințele legislației fiscale;

c) să fie programat să efectueze operațiuni de schimb valutar în sumă ce nu depășește 5000 lei moldovenești per operațiune sau echivalentul acestei sume în valută străină;

d) să conțină informația afișată pe corpul aparatului care include datele de identificare și de contact ale unității de schimb valutar, precum și datele de contact ale Băncii Naționale a Moldovei la care pot fi înaintate reclamații aferente operațiunilor de schimb valutar;

e) să fie dotat astfel încît să fie asigurată identificarea clientului - persoanei fizice în corespundere cu legislația în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.

(3) În cazul efectuării de către persoana fizică a operațiunii de schimb valutar prin aparatul de schimb valutar, acest aparat trebuie să asigure în regim automat:

1) primirea de la persoana fizică a informației privind operațiunea pe care aceasta intenționează să o efectueze;

2) afișarea pe ecran, pînă la introducerea de către persoana fizică a numerarului, cel puțin a următoarelor informații: denumirea și/sau codul valutei străine; suma monedei spre primire; suma monedei spre eliberare; cursul valutar aplicabil; mărimea și suma comisionului (dacă se aplică); precum și mărimea și suma plății obligatorii (care se percepe conform actelor legislative);

3) verificarea autenticității bancnotelor introduse;

4) eliberarea bonului de casă, care trebuie să includă informația indicată la pct.2), precum și altă informație prevăzută de legislație;

5) efectuarea unei operațiuni de schimb valutar în sumă ce nu depășește 5000 lei moldovenești pe o operațiune sau echivalentul acestei sume în valută străină;

6) eliberarea mijloacelor bănești în suma ce constituie echivalentul numerarului introdus în aparat, cu deducerea sumei comisionului aplicabil, precum și a plăților obligatorii percepute conform actelor legislative.

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

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

27. Articolul 43:

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

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

articolul se completează cu alineatele (6<sup>1</sup>), (8<sup>1</sup>) și (8<sup>2</sup>) cu următorul cuprins:

„(6<sup>1</sup>) În cazul efectuării operațiunilor de schimb valutar prin intermediul aparatelor de schimb valutar, unitatea de schimb valutar poate stabili cursuri de cumpărare și vînzare diferite pentru fiecare aparat,

acestea fiind afișate pe ecranul aparatului.”;

„(8<sup>1</sup>) Cursurile de cumpărare/vînzare pentru operațiunile de schimb valutar în numerar cu persoane fizice ale dolarului SUA, euro, lirei sterline, leului românesc și hrivnei ucrainene se stabilesc de către unitățile de schimb valutar cu două semne zecimale, iar ale rublei ruse – cu trei semne zecimale.

(8<sup>2</sup>) Unitatea de schimb valutar este în drept să modifice în decursul programului ei de lucru cursurile de cumpărare și vînzare stabilite pentru operațiunile de schimb valutar în numerar cu persoane fizice. Banca Națională a Moldovei este în drept de a stabili frecvența de modificare a cursurilor de cumpărare și vînzare în decursul programului de lucru al unităților de schimb valutar.”;

alineatul (9) va avea următorul cuprins:

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

articolul se completează cu alineatul (9<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:

„(9<sup>1</sup>) Unitatea de schimb valutar urmează să elaboreze și să dispună la momentul începerii activității de schimb valutar, precum și să implementeze proceduri interne care vor reglementa modalitatea de modificare în decursul programului de lucru a cursurilor de cumpărare și/sau vînzare pentru operațiunile de schimb valutar cu persoane fizice (principiile /motivele de modificare a cursului valutar etc.).”;

alineatul (14):

după cuvîntul „reclamă” se introduce textul „și pe ecranul aparatului de schimb valutar”;

alineatul se completează cu litera c) cu următorul cuprins:

„c) să nu fie utilizate practici de afișare care induc în eroare clienții.”.

la alineatul (15), după cuvîntul „reclamă” se introduce textul „și pe ecranul aparatului de schimb valutar”;

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

„(16) La stabilirea de către unitatea de schimb valutar a cursurilor de cumpărare și vînzare, precum și a comisioanelor în cazul utilizării aparatelor de schimb valutar se aplică în mod corespunzător prevederile alin.(1), (3), (4), (5), (7), (8), (8<sup>1</sup>), (8<sup>2</sup>), (9), (9<sup>1</sup>), (10), (11), (12).

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

## 28. Articolul 44:

alineatul (3) va avea următorul cuprins:

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

articolul se completează cu alineatele (3<sup>1</sup>) și (4<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:

„(3<sup>1</sup>) Documentele care servesc drept dovadă a introducerii aporturilor bănești în capitalul social al caselor de schimb valutar /majorării capitalului social se stabilesc de Banca Națională a Moldovei.”;

„(4<sup>1</sup>) În cazul în care casa de schimb valutar efectuează operațiuni de schimb valutar și/sau prin intermediul aparatelor de schimb valutar, dotarea aparatelor în cauză poate fi efectuată din contul mijloacelor bănești indicate la alin.(1), în suma determinată de casa de schimb valutar.”;

la alineatul (5), prima propoziție va avea următorul cuprins: „În timpul programului de lucru casa de schimb valutar, filialele acesteia sînt obligate să păstreze mijloacele bănești circulante în incinta încăperilor sale în care se efectuează nemijlocit operațiuni de schimb valutar, în conturile acestora deschise la bănci licențiate și/sau în aparatele de schimb valutar.”;

alineatele (7) și (8) se abrogă;

alineatul (9) se completează în final cu o propoziție cu următorul cuprins: „Pe o adresă pot fi instalate unul sau mai multe aparate de schimb valutar.”;

alineatul (10) va avea următorul cuprins:

„(10) Casa de schimb valutar efectuează prin ghișee operațiuni de schimb valutar în numerar cu persoane fizice în încăperea care trebuie să corespundă cerințelor minime stabilite de Banca Națională a Moldovei. Cu astfel de încăperi urmează a fi asigurate toate filialele casei de schimb valutar. Aceste

încăperi nu pot fi utilizate de către o altă casă de schimb valutar pentru desfășurarea activității sale.”.

29. Articolul 45:

alineatul (1) va avea următorul cuprins:

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

alineatul (2) se abrogă;

la alineatul (3) prima propoziție, cuvîntul „punctului” se substituie cu cuvîntul „biroului”, iar în final propoziția se completează cu textul „și despre instalarea aparatului de schimb valutar, cu anexarea dacă este cazul a documentelor în datele cărora au survenit modificări”.

30. Articolul 46 se completează în final cu o propoziție cu următorul cuprins: „În încinta hotelului pot fi instalate unul sau mai multe aparate de schimb valutar.”.

31. Articolul 47:

la alineatul (1):

litera a) va avea următorul cuprins:

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

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

la alineatul (2):

litera a) se abrogă;

literele b) și c) vor avea următorul cuprins:

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

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

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

litera h) se abrogă;

litera i) va avea următorul cuprins:

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

alineatul se completează cu literele i<sup>1</sup>), i<sup>2</sup>), m), n) și o) cu următorul cuprins:

„i<sup>1</sup>) declarațiile pe proprie răspundere ale administratorului și adjunctului acestuia / contabilului-șef privind lipsa pedepsei privative de dreptul de a ocupa funcții aferente activității de administrare a unei societăți comerciale /de ținere a evidenței contabile;

i<sup>2</sup>) declarațiile pe proprie răspundere ale asociaților /acționarilor privind faptul că persoanele juridice nu sînt în proces de lichidare sau de insolabilitate și că persoanelor juridice /fizice nu li s-a impus restricția legală de a constitui societăți comerciale sau de a participa în capitalul social a acestora;”;

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

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

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

articolul se completează cu alineatul (2<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:

„(2<sup>1</sup>) În cazul în care casa de schimb valutar solicită eliberarea licenței pentru desfășurarea activității de schimb valutar numai prin intermediul aparatelor de schimb valutar, la cererea acesteia, depusă

conform alin.(1), se anexează documentele indicate la alin.(2) lit.b) - d), i) - k), m)-o).”;

la alineatul (3):

litera a) va avea următorul cuprins:

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

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

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

la alineatul (4):

litera a) se abrogă;

litera b) va avea următorul cuprins:

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

la litera c), cuvântul „documentul” se substituie cu textul „documente conform cerințelor stabilite de Banca Națională a Moldovei;”;

litera g) se abrogă;

litera h) va avea următorul cuprins:

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

alineatul se completează cu litera h<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:

„h<sup>1</sup>) declarațiile pe proprie răspundere ale administratorului filialei și adjunctului acestuia privind lipsa pedepsei privative de dreptul de a ocupa funcții aferente activității de administrare a unei societăți comerciale;”;

la alineatul (5):

litera a) va avea următorul cuprins:

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

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

la alineatul (6):

litera a) se abrogă;

literele b) și c) vor avea următorul cuprins:

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

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

litera e) va avea următorul cuprins:

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

alineatul se completează cu literele e<sup>1</sup>), h), i) și j) cu următorul cuprins:

„e<sup>1</sup>) declarațiile pe proprie răspundere ale administratorului și adjunctului acestuia /contabilului, responsabili pentru activitatea punctului de schimb valutar al hotelului privind lipsa pedepsei privative de dreptul de a ocupa funcții aferente activității de administrare a unei societăți comerciale /de ținere a evidenței contabile;”;

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

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

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

articolul se completează cu alineatul (6<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:

„(6<sup>1</sup>) În cazul în care hotelul solicită eliberarea licenței pentru desfășurarea activității de schimb valutar numai prin intermediul aparatelor de schimb valutar, la cererea acesteia, depusă conform alin.(5), se anexează documentele indicate la alin.(6) lit. b), c), e) – f), h)-j).”;

la alineatul (7):

prima propoziție, textul „alin.(1)–(6)” se substituie cu textul „alin.(1)–(6<sup>1</sup>)”, iar în final se completează cu textul „și a actelor de identitate /actelor de înregistrare ale asociațiilor /acționarilor nerezidenți, care se prezintă în copii autentificate de către administratorul casei de schimb valutar”;

alineatul se completează în final cu o propoziție cu următorul cuprins:

„Informația indicată la alin.(1) lit.a), alin.(3) lit.a), b) și alin.(5) lit.a) se verifică de către Banca Națională a Moldovei prin accesarea resurselor informaționale de stat.”;

alineatul (9) va avea următorul cuprins:

„(9) Anual, documentele indicate la alin.(2) lit.i) și i<sup>1</sup>), alin.(4) lit.h) și h<sup>1</sup>) și alin.(6) lit.e) și e<sup>1</sup>) se prezintă la Banca Națională a Moldovei în modul și termenele stabilite de aceasta.”.

alineatele (10) și (11) se abrogă.

### 32. Articolul 48:

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

la alineatul (2), după textul „filialei casei de schimb valutar,” se introduce textul „aparaturii de schimb valutar,”;

alineatul (3) va avea următorul cuprins:

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

a) semnarea (depunerea) cererii de o persoană care nu are atribuțiile respective;

b) depistarea de către Banca Națională a Moldovei a datelor neveridice /incomplete / contradictorii în documentele prezentate de către solicitantul de licență/copiei autorizate de pe licență;

c) neprezentarea tuturor documente conform art.47;

d) perfectarea documentelor cu încălcarea cerințelor art.47;

e) nerespectarea prevederilor art.65 alin.(5) - (7);

f) nerespectarea prevederilor art.66 alin.(5) și (6).”.

### 33. Articolul 49:

alineatul (3) se abrogă;

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

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

### 35. Articolul 51:

titlul articolului va avea următorul cuprins:

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

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

la alineatul (3), după textul „punctului de schimb valutar al hotelului” se introduce textul „, a aparatului de schimb valutar” și după textul „filialei casei de schimb valutar” se introduce textul „/aparaturii de schimb valutar”;

la alineatul (4), textul „alin.(2) lit.f)–h), alin.(4) lit.e)–g)” se substituie cu textul „alin.(2) lit. f) și g), alin.(4) lit. e) și f)”;

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

„(5) Dacă în decursul activității au survenit modificări /completări în componența asociațiilor /acționarilor casei de schimb valutar sau a fost înlocuit administratorul, adjunctul acestuia sau contabilul-șef (contabilul) al casei de schimb valutar /hotelului, casa de schimb valutar /hotelul urmează, suplimentar la informația privind modificările /completările respective, să prezinte, după

caz, documentele specificate la art.47 alin.(2) lit.i), i<sup>1</sup>), i<sup>2</sup>) și j), alin.(4) lit.h), h<sup>1</sup>) și i), alin.(6) lit.e), e<sup>1</sup>) și f) în privința persoanelor menționate.

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

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

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

37. La articolul 53:

alineatul (2) se completează în final cu textul „, la care se anexează confirmarea publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova a anunțului privind pierderea licenței/copiei autorizate de pe licență”;  
la alineatul (3), textul „cu licența/copia autorizată” se substituie cu textul „cu copia licenței/copiei autorizate” și alineatul se completează în final cu o propoziție cu următorul cuprins: „Originalul licenței/copiei autorizate de pe licență deteriorate se depune la Banca Națională a Moldovei la eliberarea duplicatului licenței/copiei autorizate de pe licență.”;  
alineatele (5) și (7) se abrogă.

38. La articolul 54:

alineatul (1) va avea următorul cuprins:

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

alineatul (2) se abrogă;

alineatele (3) și (4) vor avea următorul cuprins:

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

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

39. Articolul 55:

la alineatul (4):

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

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

alineatul se completează cu litera f) cu următorul cuprins:

„f) prezentarea de către autoritățile competente a informației privind caracterul suspect al operațiunii supuse autorizării și /sau a activității solicitantului, în contextul legislației din domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.”;

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

alineatul (8) se abrogă.

40. Articolul 56:

alineatul (3) se completează în final cu textul „și alin.(5<sup>1</sup>)”;

alineatul (5):

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

la litera e), după cuvîntul „licențiate” se introduce textul „/a conturilor de plăți la prestatorii de servicii de plată nebanca rezidenți”;

la litera f), după cuvîntul „licențiate” se introduce textul „/din conturile lor de plăți deschise la prestatorii de servicii de plată nebanca rezidenți”;

alineatul se completează cu litera l) cu următorul cuprins:

„l) stabilirea termenului maxim de păstrare în conturile bancare ale persoanelor juridice a valutei străine procurate contra monedei naționale și cerința de vînzare a acesteia contra monedei naționale în

cazul neutilizării în termenul stabilit.”;

articolul se completează cu alineatul (5<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:

„(5<sup>1</sup>) În situația unei crize financiare sistemice, definite astfel de organul național instituit pentru gestionarea crizelor financiare sistemice, suplimentar la măsurile de salvagardare menționate la alin.(5), Banca Națională a Moldovei, în consultare cu Guvernul, este în drept de a lua decizia de interzicere sau limitare a retragerilor de valută străină (în numerar și/sau fără numerar) din conturile în valută străină deschise la bănci licențiate, precum și din conturile de plăți în valută străină deschise la prestatorii de servicii de plată nebankari rezidenți, permițând retragerea doar a monedei naționale.”.

41. Articolul 57:

alineatul (3) se completează cu litera a<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:

„a<sup>1</sup>) verificarea respectării de către unitățile de schimb valutar a prevederilor legislației valutare;”;

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

42. Articolul 58:

alineatul (1):

litera c) va avea următorul cuprins:

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

alineatul se completează cu litera g) cu următorul cuprins:

„g) Ministerul Tehnologiei Informației și Comunicațiilor.”;

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

„d) prestatorii de servicii de plată nebankari rezidenți și emitenții de monedă electronică rezidenți în legătură cu emiterea de monedă electronică și prestarea de servicii de plată legate de emiterea de monedă electronică.”;

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

43. Articolul 62:

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

articolul se completează cu alineatul (1<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:

„(1<sup>1</sup>) Controalele pe teren asupra activității unităților de schimb valutar se efectuează în cadrul controalelor planificate și inopinate.”;

la alineatul (2), după cuvântul „Controalele” se introduc cuvintele „pe teren”;

alineatul (3) va avea următorul cuprins:

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

a) în scopul verificării îndeplinirii de către unitățile de schimb valutar a cerințelor de lichidare în termen a încălcărilor depistate, precum și a altor cerințe stabilite de Banca Națională a Moldovei în legătură cu aplicarea sancțiunilor unității de schimb valutar;

b) în temeiul sesizărilor (petițiilor) înregistrate la Banca Națională a Moldovei parvenite din partea consumatorilor, precum și a altor persoane, inclusiv a autorităților cu funcții de control privind încălcarea de către unitățile de schimb valutar a prevederilor legislației valutare;

c) în cazul constatării, în cadrul controlului din oficiu, a încălcării de către unitățile de schimb valutar a prevederilor legislației valutare referitoare la activitatea acestora;

d) în baza autosesizării, în temeiul analizei bazate pe riscuri și/sau în situații de instabilitate pe piața valutară.”;

articolul se completează cu alineatul (3<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:

„(3<sup>1</sup>) Suplimentar la cazurile specificate la alineatele (2) și (3), controlul asupra activității birourilor și aparatelor de schimb valutar ale băncilor licențiate poate fi efectuat și în cadrul controalelor pe teren asupra activității băncii.”;

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

articolul se completează cu alineatul (4<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:

„(4<sup>1</sup>) În cadrul controlului pe teren funcționarii Băncii Naționale a Moldovei desemnați să efectueze controlul au dreptul să utilizeze pentru atestarea faptelor constatate mijloace tehnice (audio, video, foto) și să atragă unul sau mai mulți martori asistenți.”;

alineatul (5):

în prima propoziție, după cuvântul „controlului” se introduc cuvintele „pe teren”, iar textul „de control” se substituie cu textul „privind rezultatele controlului”;

în propoziția a doua, textul „de control” se substituie cu textul „privind rezultatele controlului”;

în propoziția a treia, textul „de control” se substituie cu textul „privind rezultatele controlului” și după

cuvântul „înmînează” se introduce textul „/expediază”;

la alineatul (6), după cuvântul „controlului” se introduc cuvintele „pe teren”, iar textul „întocmirii actului de control” se substituie cu textul „înmînării (primirii) actului privind rezultatele controlului”; articolul se completează cu alineatele (7) și (8) cu următorul cuprins:

„(7) Controlul pe teren și din oficiu asupra activității unităților de schimb valutar se efectuează ținând cont și de prevederile art.75<sup>1</sup> din Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, care se aplică în mod corespunzător.

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

44. Articolul 63:

alineatul (2) va avea următorul cuprins:

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

la alineatul (3), după cuvântul „hotelurilor” se introduce textul „, a condițiilor de licențiere, în cazul neexecutării sancțiunilor impuse (denumite în continuare încălcări)”;

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

„(4) Aplicarea sancțiunilor față de casele de schimb valutar și hoteluri se efectuează ținând cont și de prevederile art.75 și art.75<sup>2</sup> din Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, care se aplică în mod corespunzător.

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

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

45. Articolul 64:

titlul articolului se completează în final cu textul „casei de schimb valutar și hotelului”;

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

alineatul (3) se abrogă.

46. Legea se completează cu articolul 64<sup>1</sup> cu următorul cuprins:

„Articolul 64<sup>1</sup>. Aplicarea și perceperea incontestabilă a amenzii casei de schimb valutar și hotelului  
Aplicarea și perceperea incontestabilă a amenzii casei de schimb valutar și hotelului se efectuează cu respectarea prevederilor corespunzătoare ale art.75 și 75<sup>2</sup> din Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei.”.

47. Articolul 65:

alineatul (1):

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

litera b) se abrogă;

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

literele d) și e) vor avea următorul cuprins:

„d) nerespectarea de către casa de schimb valutar cel puțin a uneia din cerințele stabilite la art.44 alin. (1)-(3), (4), (5), (6);

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

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

alineatul (5) va avea următorul cuprins:

„(5) Pe perioada suspendării activității casei de schimb valutar /filialei acesteia, casa de schimb valutar nu are dreptul de a deschide filiale noi, să instaleze aparate noi de schimb valutar.”;

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

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

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

48. Articolul 66:

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

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

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

g) hotărîrea instanței judecătorești (privind intentarea procesului de insolvență sau de dizolvare a casei de schimb valutar);

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

la alineatul 2, textul „stabilirii temeiurilor” se substituie cu textul „constatării încălcării sau a altor temeiuri”;

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

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

„(6) În cazul retragerii licenței casei de schimb valutar în temeiul prevederilor alin.(1) lit.b), d) și f) acționarii /asociații/ administratorii acestei case de schimb valutar își pierd dreptul pentru o perioadă de 12 luni de la data adoptării hotărîrii privind retragerea licenței:

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

b) de a achiziționa participațiuni noi la capitalul social al oricărei case de schimb valutar; ori

c) de a administra activitatea altei case noi de schimb valutar /filialei acesteia.”.

Art.II. - (1) Notificarea la Banca Națională a Moldovei a împrumuturilor /creditelor externe primite în cadrul operațiunilor aferente investițiilor directe se efectuează de către rezidenți conform contractelor respective încheiate după intrarea în vigoare a prezentei legi.

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

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

(4) Persoanele juridice indicate la alin.(3) sînt obligate în termen de 30 de zile de la data eliberării licenței prelungite nelimitat de a prezenta la Banca Națională a Moldovei documentele indicate, după caz, la art.47 alin.(2) lit.c), i) și i<sup>1</sup>), alin.(4) lit.h) și h<sup>1</sup>), alin.(6) lit.c), e) și e<sup>1</sup>) conform cerințelor stipulate la art.47 alin.(7) din Legea nr.62-XVI din 21 martie 2008 privind reglementarea valutară, precum și informația indicată, după caz, la art.47 alin.(1) lit.a), alin.(3) lit.a), b) și alin.(5) lit.a) din legea indicată pe care Banca Națională a Moldovei o verifică prin accesarea resurselor informaționale de stat.

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

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

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

- a) la cererea menționată se anexează originalul licenței/copiei autorizate de pe licență, precum și documentele prevăzute la art.47 din legea nominalizată, cu excepția documentului indicat la art.47 alin. (2) lit.i<sup>2</sup>) și a documentelor care deja au fost prezentate la Banca Națională a Moldovei și nu necesită actualizare (nu conțin date diferite de cele deja prezentate);
  - b) în perioada examinării cererii în cauză, titularul de licență își poate continua activitatea de schimb valutar în baza unui certificat eliberat de Banca Națională a Moldovei, al cărui termen nu poate depăși termenul de valabilitate a licenței depuse la Banca Națională a Moldovei;
  - c) licența cu termenul de valabilitate nelimitat se perfectează pe un formular nou. Licența în cauză și, după caz, copia autorizată de pe aceasta se eliberează la prezentarea documentului care confirmă achitarea taxei pentru eliberarea licenței/copiei autorizate de pe licență indicate la art.54 din Legea nr.62-XVI din 21 martie 2008 privind reglementarea valutară.
- (8) Banca Națională a Moldovei este în drept de a stabili particularitățile aferente aplicării prevederilor prezentului articol.

Art.III. - (1) Prezenta lege intră în vigoare la expirarea termenului de 6 luni de la data publicării, cu excepția art.I pct.1, 2, 9-11, 13-16, 39, 40, 42 din prezenta lege (în partea ce se referă la aplicarea prevederilor Legii nr.114 din 18.05.2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică), care vor intra în vigoare la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

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

- 1) Banca Națională a Moldovei va aduce actele sale normative în corespundere cu prezenta lege;
- 2) Guvernul:
  - a) va aduce actele sale normative în corespundere cu prezenta lege;
  - b) va elabora și aproba actele normative care vor stabili, în contextul legislației fiscale, cerințele pentru dispozitive sau sisteme pentru înregistrarea operațiunilor în numerar cu care urmează a fi dotate aparatele de schimb valutar, precum și cerințele aferente revocării de către persoana fizică a operațiunii de schimb valutar în numerar după finalizarea acesteia.

Președintele Parlamentului

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

Proiectul Legii pentru modificarea și completarea Legii nr.62-XVI din 21 martie 2008 privind reglementarea valutară (în continuare – proiectul de lege) este elaborat în scopul îmbunătățirii cadrului legal aferent domeniului valutar, luînd în considerare angajamentele Republicii Moldova în contextul Acordului de Asociere cu Uniunea Europeană, în particular al Acordului privind instituirea Zonei de Liber Schimb Aprofundat și Cuprinzător dintre Republica Moldova și UE (ZLSAC), evoluțiile pe piața financiară, monetară și valutară, consecințele crizei financiare globale, modificarea cadrului legal în domeniile conexe (pieței de capital, serviciilor de plată și monedei electronice).

Proiectul de lege este în concordanță cu pct.267 din Planul național de acțiuni pentru implementarea Acordului de Asociere Republica Moldova – Uniunea Europeană în perioada 2014-2016, aprobat prin Hotărîrea Guvernului 808 din 07.10.2014, care include obligativitatea elaborării unui proiect de lege pentru modificarea și completarea Legii nr.62-XVI din 21 martie 2008 privind reglementarea valutară, care va prevedea liberalizarea unor operațiuni valutare de capital.

În continuare sînt punctate cele mai importante aspecte reflectate în proiectul de lege.

## Domenii de schimbare

Proiectul de lege prevede liberalizarea unor operațiuni valutare care în prezent sînt supuse autorizării din partea Băncii Naționale a Moldovei (BNM), lărgirea categoriilor de credite /împrumuturi externe asupra cărora va fi aplicat regimul de notificare la BNM, introducerea unor prevederi în legătură cu apariția pe piața financiară a prestatorilor de servicii de plată nebankari, optimizarea utilizării numerarului la efectuarea operațiunilor valutare, efectuarea operațiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice prin intermediul aparatelor de schimb valutar, amendarea listei măsurilor de salvagardare, concretizarea condițiilor de licențiere și de activitate a unităților de schimb valutar, stabilirea termenului de valabilitate nelimitat pentru licența casei de schimb valutar și cea a hotelului, concretizări referitoare la controlul valutar asupra activității unităților de schimb valutar și aplicarea sancțiunilor față de acestea.

## Liberalizarea operațiunilor valutare

În contextul politicii valutare promovate de BNM, care constă în liberalizarea treptată a operațiunilor valutare supuse autorizării de BNM, precum și ținînd cont de angajamentele Republicii Moldova în contextul instituirii ZLSAC, proiectul de lege prevede unele liberalizări ale operațiunilor valutare menționate, printre care liberalizarea operațiunilor valutare supuse autorizării de BNM (cu unele excepții) în sumă de pînă la 10 000 euro (sau echivalentul lor).

Concomitent, ținînd cont de statutul organizațiilor internaționale, proiectul de lege stabilește dreptul rezidenților de a efectua fără autorizare din partea BNM operațiuni cu instrumentele financiare emise de organizațiile menționate (indiferent de sumă). Totodată, proiectul de lege prevede liberalizarea totală a operațiunilor cu instrumente financiare străine efectuate de către băncile licențiate și entitățile a căror activitate este reglementată și supravegheată de Comisia Națională a Pieței Financiare (CNPF), cum ar fi societățile de asigurări, societățile de investiții, organizațiile de microfinanțare ș.a. Liberalizarea este posibilă datorită faptului că activitatea acestor entități se află sub supravegherea și controlul, inclusiv din punctul de vedere al normelor prudențiale, organelor de stat abilitate cu atribuții de reglementare, supraveghere și control (BNM și CNPF), precum și datorită îmbunătățirii permanente a cadrului legal existent, inclusiv în contextul armonizării la standardele Uniunii Europene.

De asemenea, este prevăzută liberalizarea acordării de către băncile licențiate a creditelor financiare în favoarea nerezidenților. Actualmente, sumele creditelor acordate de către băncile licențiate în favoarea nerezidenților sînt nesemnificative. Astfel, la data de 31.12.2014 stocul creditelor acordate de către băncile licențiate în favoarea nerezidenților a constituit mai puțin de 1 % din totalul creditelor acordate.

Se estimează că liberalizarea operațiunilor ce țin de acordarea de către băncile licențiate a creditelor financiare în favoarea nerezidenților nu va lua amploare, avînd în vedere următoarele:

- 1) În Republica Moldova rata dobînzii la credite este mai mare decît cea aplicată peste hotare, fapt care orientează băncile spre plasarea mijloacelor bănești (inclusiv prin acordarea creditelor) pe piața internă;
- 2) Acordarea creditelor peste hotare limitează posibilitățile băncilor autohtone de a urmări bunurile gajate de către nerezident prin care se asigură rambursarea creditelor respective, fapt care nu stimulează băncile în efectuarea unor astfel de operațiuni.

Totodată, băncile licențiate dispun de politici și proceduri interne de management al riscului de credit care permit de a identifica, monitoriza și evalua riscul de credit în funcție de profilul de risc al băncii în scopul menținerii permanente a unui mediu al riscului de credit adecvat și controlat.

Proiectul de lege stabilește dreptul băncilor (rezidente și nerezidente) de a introduce în/scoate din Republica Moldova, fără autorizarea BNM, numerar în monedă națională în sumă ce nu depășește 100000 lei moldovenești, precum și dreptul băncilor nerezidente de a introduce în/scoate din Republica Moldova, fără autorizarea BNM, numerar în valută străină (în prezent operațiunile nominalizate necesită autorizarea BNM).

## Notificare

Proiectul de lege prevede aplicarea regimului de notificare la BNM a împrumuturilor/creditelor primite de către rezidenți de la nerezidenți în cadrul operațiunilor aferente investițiilor directe, și anume a împrumuturilor /creditelor pe termen lung primite (pentru o perioadă mai mare de 5 ani) în scopul stabilirii sau menținerii legăturilor economice durabile. Informația este necesară în vederea compilării datoriei externe a Republicii Moldova și prognozării plăților aferente deservirii datoriei externe private a țării, precum și întocmirii bilanței de plăți a Republicii Moldova.

De asemenea, proiectul de lege stabilește neaplicarea regimului de notificare asupra împrumuturilor/creditelor și garanțiilor primite de la nerezidenți a căror sumă nu depășește 50000 de euro (sau echivalentul lor), fapt care va permite de a diminua cheltuielile materiale și cele de personal implicate în notificarea și luarea la evidență a operațiunilor în cauză, atît ale BNM, cît și ale rezidenților. Actualmente, potrivit datelor deținute de BNM (conform situației din 31.12.2014), cota parte a împrumuturilor/creditelor externe în sumă de pînă la 50000 dolari SUA (sau echivalentul lor), notificate la BNM, constituie circa 25% din numărul creditelor / împrumuturilor notificate, iar valoarea acestora - circa 0,3% din suma împrumuturilor /creditelor notificate la BNM. Luînd în considerare ponderea nesemnificativă a valorii împrumuturilor/creditelor în sumă de pînă la 50000 dolari SUA în volumul total al împrumuturilor /creditelor notificate, neaplicarea regimului de notificare asupra angajamentelor externe menționate nu va influența asupra plenitudinii informației necesare pentru întocmirea bilanței de plăți a Republicii Moldova, precum și pentru analiza pieței valutare interne a Republicii Moldova.

## Prestatorii de servicii de plată

Adoptarea Legii nr.114 din 18.05.2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică a impus necesitatea ajustării cardului legal în domeniul valutar, deoarece după intrarea în vigoare a acestei legi, pe lângă băncile licențiate, pe piața financiară au apărut noi prestatori de servicii de plată, de exemplu, societățile de plată, societățile emitente de monedă electronică, operatorii poștali. Deși Legea nr.114 din 18.05.2012 conține prevederi aferente prestării serviciilor de plată în valută străină de către prestatorii serviciilor de plată, prin proiectul de lege se introduc prevederi mai detaliate în acest sens. Astfel, asupra prestatorilor de servicii de plată nebancari rezidenți se vor răsfrînge (în limita activităților permise acestor prestatori) o mare parte a prevederilor referitoare la drepturile și obligațiile băncilor licențiate aferente efectuării operațiunilor valutare, și anume dreptul de a primi /efectua pe teritoriul Republicii Moldova plăți /transferuri în valută străină, inclusiv în numerar în vederea desfășurării activității permise de Legea nr.114 din 18.05.2012, de a deschide clienților conturi de plăți în valută străină, exercitarea atribuțiilor în calitatea lor de agenți ai controlului valutar ș.a. Regulile de efectuare de către rezidenți și nerezidenți a plăților /transferurilor în cadrul operațiunilor valutare prin intermediul prestatorilor de servicii de plată nebancari rezidenți și prin intermediul băncilor licențiate vor fi practic similare.

## Utilizarea numerarului

Prin proiectul de lege au fost amendate prevederile referitoare la utilizarea numerarului în cadrul operațiunilor valutare. Astfel, a fost stipulat dreptul prestatorilor de servicii de plată nebancari rezidenți de a utiliza numerar în valută străină în cadrul activităților pe piața financiară conform Legii nr.114 din 18.05.2012, a fost exclusă prevederea privind dreptul persoanelor juridice rezidente de a primi de la persoane fizice nerezidente numerar în valută străină sub formă de împrumuturi /credite. Această modificare este impusă de practica încheierii de către unele persoane juridice rezidente a contractelor de împrumut /credit cu persoane fizice nerezidente anume în vederea posibilității utilizării numerarului în valută străină, fapt ce diminuează eforturile BNM și cele ale Guvernului îndreptate spre restrîngerea ariei de utilizare a numerarului și promovarea plăților fără numerar. În același sens, în anumite cazuri în care legea permite primirea de către persoanele juridice rezidente de la nerezidenți a numerarului în valută străină, prin proiectul de lege, suma unei operațiuni de primire a numerarului în valută străină se limitează pînă la 5000 de euro (sau echivalentul lor). Analiza operațiunilor de înregistrare la conturile bancare ale persoanelor juridice rezidente a numerarului în valută străină a demonstrat că în anii 2012-2014 suma medie a unei operațiuni de acest fel a constituit cca 4900 dolari SUA.

Potrivit proiectului de lege, în Republica Moldova operațiunile de retragere a numerarului în valută străină prin intermediul cardurilor emise persoanelor juridice de prestatori de servicii de plată rezidenți vor fi posibile numai prin intermediul ghișeelor prestatorilor menționați.

## Măsuri de salvagardare

Apariția pe piața serviciilor financiare a prestatorilor noi de servicii de plată, precum și consecințele crizei economice globale a condiționat necesitatea amendării Legii privind reglementarea valutară cu prevederi suplimentare aferente măsurilor de salvagardare. În particular, proiectul de lege prevede, în calitate de măsură de salvagardare, interzicerea sau limitarea, în situația unei crize financiare sistemice, a operațiunilor de retragere a valutei străine (în numerar sau fără numerar) din conturile în valută străină deschise la băncile licențiate, precum și din conturile de plăți în valută străină deschise la prestatorii de servicii de plată nebancari rezidenți și permite doar operațiuni de retragere a monedei naționale. Această măsură a fost recomandată de misiunea de asistență tehnică a Fondului Monetar Internațional (anul 2011).

De asemenea, proiectul de lege prevede dreptul BNM de a aplica, în calitate de măsuri de salvagardare, anumite limitări aferente procurării de către persoanele juridice de valută străină contra monedă națională (cum ar fi stabilirea unui termen maxim de păstrare a valutei străine procurate contra monedă națională).

## Unități de schimb valutar

Proiectul de lege conține un șir de amendamente aferente desfășurării activității unităților de schimb valutar (USV) care au drept scop simplificarea unor reguli aferente activității de schimb valutar în numerar cu persoanele fizice.

În vederea evitării confuziei în legătură cu faptul că atât legislația bancară, cât și legislația valutară utilizează una și aceeași noțiune (punct de schimb valutar) cu sens diferit, prin proiectul de Lege noțiunea de „punct de schimb valutar” în contextul legislației valutare se substituie cu noțiunea de „birou de schimb valutar”, sensul acesteia fiind păstrat.

Luînd în considerare faptul că băncile (comparativ cu casele de schimb valutar) efectuează un spectru mult mai larg de operațiuni, fapt care le impune un sistem mai complex de gestionare a lichidităților deținute și a riscurilor la care se expun, proiectul de lege anulează obligativitatea băncilor licențiate de a asigura la începutul și în timpul programului de lucru suma echivalentă de 100 000 de lei pentru fiecare punct de schimb valutar.

Pentru casele de schimb valutar a fost anulată cerința de asigurare la începutul și în timpul programului de lucru a sumei minime echivalente de 400 000 lei pentru efectuarea operațiunilor cu persoane fizice, fiind păstrată cerința de menținere a mijloacelor bănești circulante, formate din aporturile bănești în capitalul social, în sumă de 500 000 lei, inclusiv pentru fiecare filială.

În vederea sporirii nivelului de concurență pe piața operațiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice, proiectul de lege prevede dreptul USV de a modifica pe parcursul programului de lucru cursurile valutare aplicate. De asemenea, proiectul de lege

instituie dreptul BNM de a stabili frecvența de modificare de către unitățile de schimb valutar a cursurilor de cumpărare și vânzare în decursul programului de lucru al acestora. Concomitent, în contextul protecției drepturilor consumatorilor, proiectul de lege stabilește cerința informării de către USV a persoanelor fizice despre aplicarea cursurilor valutare noi (prin afișarea informației respective) pînă la efectuarea operațiunii de schimb valutar. În vederea neadmiterii modificării nejustificate a cursurilor valutare, se stabilește obligativitatea USV de a elabora, dispune și implementa proceduri interne care vor reglementa modalitatea de modificare în decursul programului de lucru a cursurilor valutare (principiile / motivele de modificare a cursului valutar etc.). Totodată, proiectul de lege specifică dreptul BNM de a stabili cerințe menite să asigure transparența condițiilor de efectuare a operațiunilor de schimb valutar. De asemenea, în vederea excluderii eventualelor fraude la stabilirea și aplicarea cursurilor de schimb valutar la anumite valute străine (cele mai frecvent tranzacționate), proiectul de lege stabilește obligația unităților de schimb valutar de a stabili cursurile de cumpărare și vânzare ale dolarului SUA, euro, lirei sterline, leului românesc și hrivnei ucrainene cu două zecimale, iar a rublei ruse – cu trei semne zecimale.

În vederea fortificării protecției drepturilor consumatorilor, proiectul de Lege prevede în mod expres dreptul clientului unității de schimb valutar de a cere revocarea operațiunii de schimb valutar pînă la finalizarea operațiunii, precum și după finalizarea acesteia - în decurs de 30 minute de la finalizarea operațiunii de schimb valutar. În ultimul caz urmează a fi respectate concomitent anumite condiții (în perioada indicată cursul de cumpărare/vînzare a valutei străine cumpărate/vîndute nu a fost modificat; solicitarea de revocare se face în decursul programului de lucru al unității de schimb valutar).

Luînd în considerare experiența altor țări, proiectul de lege prevede dreptul USV de a efectua operațiuni de schimb valutar și/sau prin intermediul aparatelor de schimb valutar, stabilind prevederi suplimentare referitoare la licențierea unităților de schimb valutar care intenționează să utilizeze aparate de schimb valutar, precum și reguli privind funcționarea acestora. Utilizarea aparatelor de schimb valutar nu va duce la obligativitatea majorării capitalului social al casei de schimb valutar.

### Licențierea caselor de schimb valutar și a hotelurilor

Luînd în considerare experiența BNM referitoare la licențierea caselor de schimb valutar și a hotelurilor care dețin puncte de schimb valutar, precum și experiența similară în domeniile conexe (sectorul bancar), proiectul de lege modifică termenul de valabilitate a licenței de la 5 ani la un termen nelimitat, inclusiv în vederea concordării cu termenul nelimitat de valabilitate a licențelor eliberate altor entități din sectorul financiar (bănci, companii de asigurări, asociații de economii și împrumut, societăți de plată, societăți de investiții etc.). Pentru casele de schimb valutar taxa pentru licență se majorează pînă la 12000 lei, ceea ce corespunde mărimii taxelor pentru licențe, stabilite pentru alte entități din sectorul financiar (de ex., pentru societățile de plată - 12000 lei, societățile de investiții - 10000 lei, companiile de asigurări - 13000 lei). În cazul reperfectării licenței, taxa pentru eliberarea copieii autorizate de pe aceasta pentru filiala care deja activează nu se percepe. Taxa pentru licența care se eliberează hotelurilor se majorează pînă la 6000 lei, luînd în considerare faptul că hotelurile efectuează doar operațiuni de cumpărare a valutei străine.

Au fost operate amendamente menite să consolideze măsurile aplicate de BNM față de asociații și managerii caselor de schimb valutar și cei ai hotelurilor în contextul legislației internaționale și naționale în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului (de ex., au fost concretizate cerințele față de aceste persoane).

Ținînd cont de cerințele și condițiile noi stabilite, precum și de legislația Republicii Moldova au fost operate amendamente la lista documentelor care urmează a fi prezentate la BNM în vederea licențierii caselor de schimb valutar și a hotelurilor care dețin puncte de schimb valutar.

De asemenea, au fost introduse modificări care vor optimiza procesul de licențiere ținînd cont de experiența acumulată și au fost concretizate temeiurile de refuz pentru eliberarea licenței.

### Control valutar

Proiectul de lege prevede un șir de modificări /precizări aferente controlului valutar, de exemplu, au fost concretizate organele controlului valutar și agenții controlului valutar, inclusiv prestatorii de plată nebankari rezidenți și emitenții de monedă electronică. În contextul modificării Legii cu privire la Banca Națională a Moldovei, prin proiectul de lege au fost amendate prevederile aferente efectuării de către BNM a controalelor la unitățile de schimb valutar. În particular, au fost concretizate cazurile în care BNM are dreptul de a efectua controale inopinate pe teren, dreptul BNM de a utiliza mijloace audio, video, foto în cadrul controalelor pe teren ș.a.

De asemenea, proiectul de lege prevede un șir de amendamente referitoare la aplicarea sancțiunilor față de casele de schimb valutar și de hotelurile care dețin puncte de schimb valutar. În special, au fost revizuite temeiurile de suspendare a activității caselor de schimb valutar și a punctelor de schimb valutar ale hotelurilor și de retragere a licenței, au fost stabilite restricții ce țin de dreptul casei de schimb valutar de a deschide filialele noi, de a instala aparate noi de schimb valutar în cazul suspendării activității acesteia.

În vederea sporirii nivelului de eficiența a sancțiunii sub formă de retragere a licenței aplicate de BNM, proiectul de lege prevede:

- majorarea de la 2 luni pînă la 12 luni a perioadei în decursul căreia casa de schimb valutar nu va avea dreptul de a depune o nouă cerere de eliberare a licenței;

- pierderea pentru o perioadă de 12 luni a dreptului acționarilor /asociaților/administratorilor casei de schimb valutar de a înființa o casa nouă de schimb valutar, de a achiziționa participațiuni noi la capitalul social al oricărei case de schimb valutar, de a administra activitatea altei case noi de schimb valutar /filialei acesteia.

În vederea elaborării proiectului de lege a fost examinată practica altor state, cum ar fi România, Cehia, Bulgaria, Slovenia, Serbia,

Kazahstan, Federația Rusă în domeniul valutar, în particular, în partea ce se referă la utilizarea aparatelor de schimb valutar. Impactul social și economic al proiectului de lege constă în eficientizarea funcționării pieței valutare a Republicii Moldova, în eliminarea obstacolelor administrative (autorizarea BNM) la efectuarea de către rezidenți a operațiunilor valutare în sumă de pînă la 10000 euro (sau echivalentul acestora), crearea condițiilor necesare pentru desfășurarea activității de prestare a serviciilor în cadrul operațiunilor valutare de către prestatorii de servicii de plată nebancari, oferirea posibilității persoanelor fizice de a efectua operațiuni de schimb valutar și prin intermediul aparatelor de schimb valutar, îmbunătățirea cadrului legal aferent licențierii, funcționării și controlului asupra activității unităților de schimb valutar. Analiza impactului de reglementare este expusă în anexa la prezenta notă.

Guvernatorul  
Băncii Naționale a Moldovei

Dorin DRĂGUȚANU

 [anexa.pdf](#) <sup>[3]</sup>

[Sinteza recomandărilor autorităților publice / băncilor licențiate și a altor părți consultate public](#) <sup>[4]</sup>

[Sinteza recomandărilor autorităților publice / băncilor licențiate și a altor părți consultate public, prezentate în cadrul primei reavizări](#) <sup>[5]</sup>

[Sinteza recomandărilor autorităților publice, prezentate în cadrul celei de a II-a reavizări](#) <sup>[6]</sup>

[Sinteza recomandărilor autorităților publice și altor părți interesate, prezentate în cadrul celei de a III-a reavizări](#) <sup>[7]</sup>

[Comentariile BNM la concluziile și recomandările Centrului Național Anticorupție expuse în Raportul de expertiză anticorupție asupra nivelului coruptibilității a proiectului de Lege](#) <sup>[8]</sup>

[Sinteza obiecțiilor și propunerilor Ministerului Justiției](#) <sup>[9]</sup>

Смотрите также

Метки

[operațiuni valutare](#) <sup>[10]</sup>

[moneda națională a Republicii Moldova](#) <sup>[11]</sup>

[valută străină](#) <sup>[12]</sup>

[valori valutare](#) <sup>[13]</sup>

[rezidenți](#) <sup>[14]</sup>

[nerezidenți](#) <sup>[15]</sup>

[curs valutar](#) <sup>[16]</sup>

---

Источник УРЛ:

<http://bnm.md/ru/node/51456>

Ссылки по теме:

[1] <mailto:Dina.Doni@bnm.md> [2] <http://www.bnm.md/> [3] <http://bnm.md/files/legislation/argumentation/anexa.pdf> [4] [http://bnm.md/files/Sinteza 1.pdf](http://bnm.md/files/Sinteza%201.pdf) [5] [http://bnm.md/files/2\\_Sinteza I reavizare \(1\).pdf](http://bnm.md/files/2_Sinteza%20I%20reavizare%20(1).pdf) [6] [http://bnm.md/files/Sinteza 3.pdf](http://bnm.md/files/Sinteza%203.pdf) [7] [http://bnm.md/files/Sinteza 4.pdf](http://bnm.md/files/Sinteza%204.pdf) [8] [http://bnm.md/files/Comentariile 5.pdf](http://bnm.md/files/Comentariile%205.pdf) [9] [http://bnm.md/files/Sinteza dp Min Just 6.pdf](http://bnm.md/files/Sinteza%20dp%20Min%20Just%206.pdf) [10] [http://bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=operațiuni valutare](http://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=operațiuni%20valutare) [11] [http://bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=moneda națională a Republicii Moldova](http://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=moneda%20națională%20a%20Republicii%20Moldova) [12] [http://bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=valută străină](http://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=valută%20străină) [13] [http://bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=valori valutare](http://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=valori%20valutare) [14] [http://bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=rezidenți](http://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=rezidenți) [15] [http://bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=nerezidenți](http://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=nerezidenți) [16] [http://bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=curs valutar](http://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=curs%20valutar)

