

SINTEZA

**obiecțiilor și propunerilor/recomandărilor părților interesate în cadrul procesului de transparență decizională
(structurată pe articole sau puncte din proiect)**

la proiectul de lege pentru modificarea Legii nr.62/2008 privind reglementarea valutară (în continuare - proiectul de lege)

Conținutul articolelor/ punctelor din proiectul prezentat spre avizare și coordonare	Participantul la avizare (expertizare)/ consultare publică	Nr. obiecție i/ propun erii/ recoman dării	Conținutul obiecției/ propunerii/recomandării	Argumentarea autorului proiectului
I. Obiecții și propuneri de ordin general				
	Ministerul Economiei și Infrastructurii	1	Potrivit proiectului de lege unitățile de schimb valutar vor suporta anumite costuri legate de achiziționarea și menținerea sistemelor de supraveghere și înregistrare video a activității de schimb valutar. În acest sens, în conformitate cu prevederile art. 30 alin. (1) lit. e) din Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative, fundamentarea economico-financiară din nota informativă urmează a fi completată cu date privind beneficiile estimate la acest subiect.	<u>Comentariu</u> Beneficiile legate de dispunerea de către unitățile de schimb valutar de sisteme de supraveghere și înregistrare video sunt reflectate în nota informativă la proiect. Astfel, în aceasta se menționează că cerința de dotare a unităților de schimb valutar cu sisteme de supraveghere și înregistrare video are drept scop neadmiterea încălcării drepturilor clienților acestora, în particular în partea ce se referă la revocarea operațiunilor de schimb valutar. De asemenea, în notă se menționează că dotarea unităților de schimb valutar cu sisteme de supraveghere și înregistrare video va îmbunătăți deservirea clienților unităților de schimb valutar în contextul asigurării securității și integrității caselor de schimb valutar. De menționat că solicitări în privința impunerii cerinței de dotare a unităților de schimb valutar cu sisteme de supraveghere video au parvenit și din partea Ministerului afacerilor interne, care a invocat cazuri multiple de atacuri asupra

				unităților de schimb valutar și dificultăți întâmpinate în depistarea infractorilor.
II. Obiecții și propuneri la punctele din proiectul de lege				
4. Articolul 6: se completează cu alineatul (5¹) cu următorul cuprins: „(5¹) Luarea la evidență de către Banca Națională a Moldovei a împrumuturilor/creditelor și garanțiilor specificate la alin.(6) nu implică asumarea de către Banca Națională a Moldovei a obligațiunilor aferente acestor împrumuturi/credite și garanții și nu semnifică aprobare sau autorizare din partea Băncii Naționale a Moldovei a acestor operațiuni. Banca Națională a Moldovei ține evidența împrumuturilor/creditelor și garanțiilor notificate și operațiunilor efectuate în cadrul acestora și utilizează aceste date în scopul îndeplinirii atribuțiilor sale stabilite prin lege, inclusiv la efectuarea analizelor economice și monetare, întocmirea bilanșului de plăți, poziției investiționale internaționale, elaborarea statisticii datoriei externe a Republicii Moldova.”; la alineatul (6¹), numărul „50000” se substituie cu numărul „10000”.	BC „ProCreditBank” SA	2	Diminuarea plafonului de notificare la BNM a împrumuturilor /creditelor /garanțiilor primite de rezidenți de la nerezidenți de la 50,000 euro la 10,000 euro, va genera băncilor comerciale eforturi suplimentare privind monitorizarea acestor operațiuni, și anume prin verificarea existenței notificărilor. La momentul actual BNM oferă serviciul de depunere a actelor pentru notificare online dar nu și monitorizarea acestora. În această ordine de idei, Banca propune de a fi creată o platformă (sau un canal de comunicare) online între BNM și băncile comerciale, care ar permite celor din urmă verificarea existenței notificărilor la BNM, primind de la clienți doar numărul și data notificării. Iar până la implementarea acestor schimbări, propunem păstrarea plafonului actual de notificare, de 50,000 euro sau echivalentul acestora. Totodată în susținerea propunerii de mai sus, Banca menționează faptul că fiecărui împrumut/credit i se atribuie un cod statistic, care asigură monitorizarea acestora de către BNM.	<u>Comentariu</u> Conform prevederilor Regulamentului nr.29/ 2018 privind condițiile și modul de efectuare a operațiunilor valutare, prestatorul de servicii de plată nu are obligația să verifice existența notificației ci să solicite prezentarea de către persoana fizică/juridică a notificației corespunzătoare – în cazul în care în conformitate cu Legea nr.62/2008 operațiunea valutară în cadrul căreia se efectuează plata/transferul este supusă notificării. Prezentarea la prestator a notificației este dictată de necesitatea asigurării de către prestator (în calitatea lui de agent al controlului valutar) a respectării de către rezidenți a cerințelor care vizează efectuarea plăților și transferurilor în cadrul operațiunilor valutare supuse notificării la BNM. De notat, că regulamentul sus-menționat lasă la discreția prestatorului de a stabili modul de prezentare a notificațiilor. Prin urmare, banca își poate ajusta procesele astfel încât acestea să nu genereze costuri suplimentare la efectuarea operațiunilor. Modificarea Legii nr.62/2008 nu va avea impact imediat, fiind preconizată intrarea în vigoare la 5 luni după data publicării. Respectiv, prestatorii de servicii de plată vor avea timp suficient de a-și ajusta

				procesele de activitate, iar dacă se va decide implementarea unui astfel de mecanism BNM va avea suficient timp pentru implementare.
	Ministerul Justiției	3	Potrivit art.51 alin.(6) din Legea nr.100/2017 cu privire la actele normative „Alineatele sunt însemnate succesiv cu numere ordinare, exprimate prin cifre arabe, luate între paranteze rotunde. Alineatul poate fi divizat în litere, care sunt însemnate succesiv cu litere latine mici, urmate de o paranteză. În cazul unei structuri complexe a actului normativ, alineatul poate fi divizat mai întâi în puncte însemnate cu numere ordinare, exprimate prin cifre arabe, urmate de o paranteză. La rândul lor, punctele pot fi divizate în litere, însemnate succesiv cu litere latine mici, urmate de o paranteză.” Astfel, un alineat numerotat cu cifre arabe luate între paranteze nu poate conține alineate nenumerate, din care cauză propunem ca la numerotarea acestora să se utilizeze numărul alineatului modificat la care să se adauge indicii respectivi (spre exemplu, la pct. 4 se va stabili că art. 6 se completează cu alineatele (5¹) și (5²) cu următorul cuprins).	<u>Se acceptă</u>
8. La articolul 22 alineatul (2): primul alineat va avea următorul cuprins: ”(2) Băncile licențiate au dreptul de a acorda credite în valută străină în favoarea rezidenților, după cum urmează: a) în scopul efectuării plăților și transferurilor în favoarea nerezidenților; b) în scopurile prevăzute în acordurile de creditare încheiate între Guvernul Republicii Moldova și nerezidenți, între băncile licențiate și organizațiile financiare internaționale; c) persoanelor juridice care efectuează export de mărfuri (inclusiv obiecte de	Ministerul Economiei și Infrastructurii	4	La pct. 8. Articolul 22 alineatul (2). Propunem excluderea cuvântului „licențiate”, astfel asigurându-se concordarea proiectului cu definiția de „bancă” prevăzută de Legea nr.202/2014 privind activitatea băncilor.	<u>Nu se acceptă</u> Noțiunea de ”banca licențiată” este definită în sensul Legii nr.62/2008 (a se vedea art.3 pct.8) din legea în cauză), dar corespunde cu noțiunea de ”bancă” definită de Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor. Noțiunea de bancă licențiată este necesară pentru a face distincție dintre băncile rezidente și băncile nerezidente, pentru care Legea nr.62/2008 stabilește norme diferite.

leasing) și servicii contra mijloace bănești în valută străină; d) persoanelor juridice care desfășoară activitate de asigurare, creditare nebancară; e) băncilor licențiate în scopul desfășurării activităților conform licenței eliberate de Banca Națională a Moldovei; f) în scopul rambursării creditelor obținute de la băncile licențiate conform lit.a)-e).”; ultimul alineat va avea următorul cuprins: ”Banca Națională a Moldovei este în drept să stabilească condiții privind acordarea creditelor în valută străină de către băncile licențiate.”.	BC „Banca de Finanțe și Comerț” SA	5	Ținând cont de faptul că actualmente băncile sunt restricționate în vederea acordării leasingului financiar în valută străină, iar companiile nebancare au dreptul de acordare a leasingului financiar în valută străină, respectiv fiind puse în condiții diferite, la pct.8 al proiectului, art.22 alin.(2), primul alineat să se completeze cu o literă cu următorul conținut: g) în scopul acordării leasingului financiar persoanelor fizice și juridice.	<u>Nu se acceptă</u> Art.21 alin.(2) lit.a¹) al Legii nr.62/2008 interzice în mod expres persoanelor juridice ce exercită activitate de asigurare și creditare nebancară de a efectua plăți și transferuri în cadrul operațiunilor de acordare a împrumuturilor în valută străină. Concomitent menționăm că, potrivit art.11 alin.(1) din Legea nr.62/2008 noțiunea de ”împrumut/credit financiar” include și leasingul financiar. Art.22 alin.(2) din legea în cauză stabilește dreptul băncilor licențiate de a acorda credite în valută străină rezidenților în anumite scopuri, fără a stabili restricții în privința formei de creditare a rezidenților, în particular, sub formă de leasing financiar. Astfel, băncile licențiate au dreptul de a acorda rezidenților credite în valută străină sub formă de leasing financiar, dar numai în cazurile în care aceste credite se acordă în strictă conformitate cu scopurile menționate la alin.(2) al art.22. Acceptarea propunerii de acordare de către bănci a creditelor în valută străină sub formă de leasing financiar rezidenților (fără a lua în considerare scopurile pentru care pot fi acordate credite în valută străină, indicate la alin.(2) al art.22) ar contribui la dolarizarea economiei naționale și restrângerea ariei de utilizare a leului moldovenesc, fapt care poate crea dificultăți la implementarea politicii monetare și valutare a statului.
---	--	-----------------	--	---

14. La articolul 33 alineatele (1), (2) și (5) și la articolul 34 alineatul (8), cuvintele „în scris” se exclud.	Ministerul Finanțelor	6	Considerăm necesar păstrarea art. 33 din Lege în redacția actuală. Conform art. 203 din Codul Vamal, organele vamale supun controlului vamal valorile valutare care trec frontiera vamală. Respectiv, condițiile ce țin de introducerea în/scoaterea din Republica Moldova a numerarului în valută străină și în monedă națională și a cecurilor de călătorie în valută străină, stabilirea de comun acord cu Banca Națională a Moldovei a documentelor confirmative ce urmează a fi prezentate organelor vamale, precum și modul de declarare a valorilor valutare se stabilește de legislația vamală a Republicii Moldova. Menționăm că, în cazul declarării în scris a valorilor valutare, se completează formularul tipizat DV-6, unde se indică suma, proveniența și destinația acestora. Ulterior, în baza acestei declarații, se eliberează formularul tipizat TV-28. Conform articolului 4 din Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, Serviciul Vamal, cel tîrziu la data de 15 a lunii imediat următoare lunii de gestiune, comunică Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor toate informațiile privind valorile valutare declarate de către persoanele fizice și juridice în conformitate cu prevederile art.33 și 34 din Legea nr.62/2008 privind reglementarea valutară, cu excepția valorilor valutare declarate de Banca Națională a Moldovei și băncile licențiate. Totodată, conform art. 63 din Legea nr. 75/2020 privind procedura de constatare a încălcărilor în domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului și modul de aplicare a sancțiunilor, necomunicarea de către funcționarul Serviciului Vamal în termenele stabilite sau comunicarea neconformă către Serviciul Prevenirea și	<u>Nu se acceptă</u> Modificarea art.33 rezultă din prevederile Codului vamal, inclusiv cele care vizează atribuțiile conferite de legislația vamală Serviciului Vamal. Astfel, art.174 alin.(1), (2) și (3) din Codul vamal stabilește că: „(1) Declararea se face în scris, verbal sau prin acțiune, prin mijloace electronice sau prin alte modalități prevăzute de legislație. (2) Forma și procedura de declarare, precum și informațiile necesare vămii sînt stabilite de Serviciul Vamal. (3) Cazurile în care declarația vamală se depune pe suport de hîrtie sînt stabilite de către Guvern.” De menționat că și art.33 alin.(6) din Legea nr.62/2008 stipulează că modul de declarare a valorilor valutare organelor vamale ale Republicii Moldova se stabilește de legislația vamală a Republicii Moldova.
---	---	-----------------	--	---

			Combaterea Spălării Banilor a tuturor informațiilor privind valorile valutare declarate de către persoanele fizice și juridice, precum și a informațiilor referitoare la cazurile identificate de introducere și/sau scoatere ilegală în/din țară a valorilor valutare se sancționează în conformitate cu prevederile legislației. Reieșind din cele expuse, excluderea prevederilor referitor la declararea <u>în scris</u> a valorilor valutare, va duce la imposibilitatea raportării Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor a informațiilor privind valorile valutare declarate, la imposibilitatea ținerii evidenței statistice și evidenței circulației transfrontaliere a valorilor valutare exportate din/importate în Republica Moldova. Evidența circulației transfrontaliere a numerarului reprezintă o măsură necesară pentru prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și a infracțiunilor de contrabandă.	
16. Articolul 41: se completează cu alineatul (6¹) cu următorul cuprins: „(6¹) <i>Prevederile Legii nr.160/2011 privind reglementarea prin autorizare a activității de întreprinzător nu se aplică procesului de licențiere prevăzut de prezenta lege.</i>”; alineatul (9) va avea următorul cuprins: ”(9) <i>Banca Națională a Moldovei este în drept să stabilească modul de efectuare a operațiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice.</i>”.	Ministerul Justiției	7	La pct. 16, se va exclude completarea art. 41 cu alin. (6¹) (Prevederile Legii nr. 160/2011 privind reglementarea prin autorizare a activității de întreprinzător nu se aplică procesului de licențiere prevăzut de prezenta lege.), precizarea dată nefiind necesară, or alin. (6) din același articol stabilește că „Activitatea unităților de schimb valutar specificate la alin. (2) lit. b) și c) se desfășoară în baza licențelor pentru activitatea de schimb valutar în numerar cu persoane fizice eliberate de Banca Națională a Moldovei conform prevederilor prezentului capitol (denumite în continuare licențe/licențele Băncii Naționale a Moldovei).”. În același timp, art. 3 alin. (2) din Legea nr. 160/2011 privind reglementarea prin autorizare a activității de întreprinzător statuează că „Prezenta lege se aplică în măsura în care nu contravine	<u>Nu se acceptă</u> Potrivit art.5 alin.(6) din Legea nr.548/1995 în exercitarea de către Banca Națională a atribuțiilor prevăzute de prezenta lege, dispozițiile Legii nr.235/2006 cu privire la principiile de bază de reglementare a activității de întreprinzător, ale Legii nr.160/2011 privind reglementarea prin autorizare a activității de întreprinzător, ale Legii nr.161/2011 privind implementarea ghișeului unic în desfășurarea activității de întreprinzător și ale Legii nr.131/2012 privind controlul de stat asupra activității de întreprinzător nu se aplică.

			prevederilor legilor care reglementează activitatea licențiată, autorizată sau certificată din domeniul financiar (bancar și nebancar), excepție făcând dispozițiile art. 4 alin. (1) - (2), (5) și art. 6 alin. (7) care au prioritate cu privire la orice domeniu licențiat/autorizat/certificat”	Concomitent atragem atenția că norme similare sunt stabilite atât în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor, cât și în Legea 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică. Considerăm necesară păstrarea acestei norme, deoarece Legea 62/2008 reglementează licențierea activității unităților de schimb valutar și lipsa normei respective creează confuzii în aplicarea legii în cauză.
	Ministerul Economiei și Infrastructurii	8	Nu se susține completarea cu alineatul (6 ¹), deoarece modul de licențiere prevăzut de Legea nr. 62/2008 nu poate fi exceptat în totalitate de la prevederile Legii nr.160/2011 privind reglementarea prin autorizare a activității de întreprinzător. În acest context, menționăm că excepția propusă intră în contradicție cu prevederile art. 3 alin. (2) din Legea nr.160/2011, care prevede că „prezenta lege se aplică în măsura în care nu contravine prevederilor legilor care reglementează activitatea licențiată, autorizată sau certificată din domeniul financiar (bancar și nebancar), excepție făcând dispozițiile art. 4 alin. (1)– (2), (5) și art. 6 alin. (7) care au prioritate cu privire la orice domeniu licențiat/autorizat/certificat”.	
17. Articolul 42: alineatul (1): la litera a), cuvântul ”mașină” se substituie cu cuvântul ”echipament”; alineatul se completează cu litera e) cu următorul cuprins: ”e) sistem de supraveghere și înregistrare video a activității de schimb valutar.”; alineatul (1 ¹) se completează cu litera d) cu următorul cuprins: ”d) sistem de supraveghere și înregistrare video a activității de schimb valutar.”; articolul se completează cu alineatele (1 ²) și (1 ³) cu următorul cuprins: ”(1 ²) Unitatea de schimb valutar este obligată să asigure supravegherea și înregistrarea video a activității de schimb valutar în numerar cu persoane fizice pe	BC „Energbank” SA	9	La Art.I pct.17) al proiectului Legii pentru modificarea Legii nr.62/2008: Alin.(1 ³) art.42 al Legii nr.62/2008 stabilește cerința de a sista activitatea până la înlăturarea cauzelor care nu permit supravegherea și înregistrarea video (în caz de defecțiune tehnică a sistemului de supraveghere și înregistrare video a activității de schimb valutar sau în caz de alte incidente care au făcut imposibilă supravegherea și înregistrarea video). Scopul scontat al cerinței date este clar, totuși, din punctul de vedere al Băncii, aceasta ar putea duce la stoparea procesului de deservire a clienților, si ca urmare posibile nemulțumiri din partea acestora, avind în vedere că operațiunile de schimb valutar în bancile licențiate se efectuează	<u>Se acceptă parțial</u> Proiectul de lege prevede sistarea activității de schimb valutar în numerar cu persoane fizice (nu și a altor activități desfășurate de către banca licențiată) în cazul unor defecțiuni tehnice care nu permit supravegherea și înregistrarea video a activității de schimb valutar. În situația în care concomitent cu efectuarea operațiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice banca efectuează și alte operațiuni de deservire a clienților (de ex., de remiteri de bani), la apariția unor defecțiuni tehnice banca va înceta de a efectua

toată durata programului de lucru în regim real al timpului. Înregistrările video se realizează la fiecare ghișeu la care se efectuează operațiuni de schimb valutar în numerar cu persoane fizice și acestea trebuie să înregistreze cel puțin data, ora și minutele fiecărei operațiuni de schimb valutar, precum și să permită vizualizarea casierului și a persoanei care efectuează operațiunea de schimb valutar. Înregistrările video ale unității de schimb valutar trebuie să fie păstrate, în formă digitală și în condiții de securitate, cel puțin 15 zile calendaristice și să fie prezentate pentru verificare la solicitarea organelor controlului valutar. La intrare în unitatea de schimb valutar va fi afișat un semn/pictogramă care să conțină o imagine reprezentativă capabilă să semnaleze clar existența camerei de supraveghere video, conform modelului prevăzut în actele emise de Centrul Național pentru Protecția Datelor cu Caracter Personal. (¹³) În caz de defecțiune tehnică a sistemului de supraveghere și înregistrare video a activității de schimb valutar sau în caz de alte incidente care au făcut imposibilă supravegherea și înregistrarea video, unitatea de schimb valutar este obligată să-și sisteze activitatea până la înlăturarea cauzelor care nu permit supravegherea și înregistrarea video și să consemneze aceste incidente într-un registru special, care va conține cel puțin data, ora și minutul survenirii incidentului, intervalul			concomitent cu operațiunile de remiteri de bani, plăți comunale și altele. Totodată, ține de menționat că, băncile urmează să efectueze o evaluare a sistemelor de supraveghere și înregistrare video privind corespunderea lor cerințelor suscitute, și ca urmare schimbarea /achiziționarea /modificarea sistemului de supraveghere care necesită timp și cheltuieli în dependență de situația tehnică curentă a sistemului de supraveghere și înregistrare video. În concluzie se propune luarea în considerare a aspectelor supra la definitivarea proiectului de lege.	operațiuni de schimb valutar în numerar cu persoane fizice, dar va efectua celelalte operațiuni. În partea ce se referă la majorarea termenului de intrare în vigoare a prevederilor legii referitoare la asigurarea supravegherii și înregistrării video a activității de schimb valutar în numerar cu persoane fizice acesta se majorează până la 9 luni de zile de la data publicării legii în Monitorul Oficial.
	BC „Moldindconbank” SA	10	Pentru băncile licențiate, având în gestiune o rețea largă de birouri de schimb valutar și ghișee de schimb valutar, să fie stabilit un termen mai mare pentru aplicarea prevederilor noi cu referire la înregistrarea video neîntreruptă a activității fiecărui BSV/ghișeu.	
	Centrul Național pentru Protecția Datelor cu Caracter Personal	11	Se intenționează introducerea unei norme noi care instituie obligativitatea monitorizării permanente a locului de muncă al casierului, iar potrivit notei informative la proiect, scopul acestei acțiuni ar fi „neadmiterea încălcării drepturilor clienților.” În acest context, menționăm prevederile Avizului nr. 2/2017 privind prelucrarea datelor la locul de muncă^{1[1]}, care stabilește că, interesul legitim al angajatorilor poate fi uneori invocat ca temei juridic, însă numai dacă prelucrarea este strict necesară într-un scop legitim și aceasta respectă principiile proporționalității și subsidiarității. Înainte	<u>Se acceptă de principiu</u> La alin.(1²) art.42 se introduc modificări astfel încât înregistrările video care se realizează în incinta unității de schimb valutar la care se efectuează operațiuni de schimb valutar în numerar cu persoane fizice să fie permisă vizualizarea mâinilor casierului (și nu a casierului) și a persoanei care efectuează operațiunea de schimb valutar. Referitor la propunerea de includere în proiect a unor prevederi care vor stabili

^{1[1]} Adoptat la 8 iunie 2017 de către Grupul de lucru Art. 29 privind protecția datelor. Acest Grup de lucru a fost stabilit în temeiul art. 29 al Directivei 95/46/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 24 octombrie 2005 pentru protecția persoanelor fizice cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal și libera circulație a acestor date, atributele acestuia fiind descrise în articolul 30 din Directiva 95/46/CE și articolul 15 din Directiva 2002/58/CE.

incidentului. Registrul incidentelor video va fi prezentat spre verificare la solicitarea organelor controlului valutar. Banca Națională a Moldovei este în drept să stabilească modul de înregistrare a acestor cazuri.”; la alineatul (2) litera a) propoziția a doua, cuvântul „hotelului” se substituie cu cuvintele „administratorul responsabil de activitatea de schimb valutar în numerar cu persoane fizice a hotelului”; alineatul (3), după cuvintele „unitatea de schimb valutar” se completează cu textul „(alta decât banca licențiată)”, iar cuvintele „mașinii” și „mașinilor” se substituie cu cuvântul „echipamentelor”; alineatul (7): prima propoziție, după cuvântul „modul” se completează cu cuvintele „și termenul”; ultima propoziție se exclude; articolul se completează cu alineatul (7¹) cu următorul cuprins: „(7¹) Unitatea de schimb valutar care și-a suspendat activitatea de schimb valutar conform alin.(7), dar intenționează să-și reia activitatea până la expirarea termenului de suspendare, este obligată să informeze Banca Națională a Moldovei despre reluarea activității, în modul și termenul stabilit de aceasta.”; alineatul (8): primul alineat: prima propoziție, după textul „al hotelului,” se completează cu textul „activitatea prin intermediul aparatului (aparaterelor) de schimb valutar,” iar cuvintele „în scris Banca Națională a Moldovei despre acest fapt” se substituie cu textul „Banca Națională a Moldovei despre acest fapt și să depună licența/copia autorizată de pe licență la			de utilizarea oricărui instrument de monitorizare, ar trebui să se efectueze un test al proporționalității pentru a analiza dacă sunt necesare toate datele, dacă această prelucrare are o importanță mai mare decât drepturile generale privind viața privată pe care angajații le dețin, de asemenea, la locul de muncă și ce măsuri trebuie luate pentru a asigura faptul că atingerile aduse dreptului la viața privată și dreptului la confidențialitatea comunicațiilor sunt limitate la minimul necesar. Potrivit pct. 17 și pct. 19 din Ghidul nr. 3/2019 privind prelucrarea datelor prin intermediul dispozitivelor video^{2[2]}, operatorul ar trebui să i-a în considerare că, în cazul în care subiectul de date se opune supravegherii în conformitate cu articolul 21 GDPR, operatorul poate continua supravegherea video numai dacă există un interes legitim convingător care prevalează peste interesele, drepturile și libertățile subiectului de date sau pentru stabilirea, exercitarea sau apărarea revendicărilor legale. De asemenea, interesul legitim trebuie să fie de existență reală și trebuie să fie o problemă actuală (adică nu trebuie să fie fictiv sau speculativ). Astfel, art. 28 din Constituția Republicii Moldova prevede că, statul respectă și ocrotește viața intimă, familială și privată. Totodată, art. 54 alin. (2) și (4) din Constituția Republicii Moldova, statuează că, exercițiul drepturilor și libertăților nu poate fi supus altor restrângeri decât celor prevăzute de lege, care corespund normelor unanim recunoscute ale dreptului	obligativitatea unităților de schimb valutar de a asigura un nivel de securitate și confidențialitate adecvat în ceea ce privește riscurile de prelucrare a datelor cu caracter personal notăm că potrivit art.41 alin.(11) din Legea nr.62/2008, prelucrarea datelor cu caracter personal de către unitățile de schimb valutar se realizează în conformitate cu prevederile legislației privind protecția datelor cu caracter personal, iar controlul asupra respectării acestora se efectuează de către organul de control al prelucrărilor de date cu caracter personal.
--	--	--	--	--

^{2[2]} Aprobat în cadrul Plenarei Comitetului European pentru Protecția Datelor (organ cu personalitate juridică al Uniunii Europene, constituit în temeiul art. 68 din Regulamentul General privind Protecția Datelor), la 10 iulie 2019.

Banca Națională a Moldovei, în modul și termenul stabilit de aceasta”; ultima propoziție se exclude.		internațional și sunt necesare în interesele securității naționale, integrității teritoriale, bunăstării economice a țării, ordinii publice, în scopul prevenirii tulburărilor în masă și infracțiunilor, protejării drepturilor, libertăților și demnității altor persoane, împiedicării divulgării informațiilor confidențiale sau garantării autorității și imparțialității justiției. Restrângerea trebuie să fie proporțională cu situația care a determinat-o și nu poate atinge existența dreptului sau a libertății. Totodată, reiterăm că, operatorul are obligația să respecte și să asigure implementarea prevederilor art. 4 alin. (1) al Legii privind protecția datelor cu caracter personal, datele cu caracter personal care fac obiectul prelucrării trebuie să fie: - prelucrate în mod corect și conform prevederilor legii; - colectate în scopuri determinate, explicite și legitime, iar ulterior să nu fie prelucrate într-un mod incompatibil cu aceste scopuri; - adecvate, pertinente și neexcesive în ceea ce privește scopul pentru care sunt colectate și/sau prelucrate ulterior. În urma celor relatate, CNPDCP consideră monitorizarea permanentă a locului de muncă al casierului drept una excesivă în raport cu scopul propus <i>”neadmiterea încălcării drepturilor clienților”</i>, or, în nota informativă este necesar să se vină cu o analiză detaliată care ar justifica necesitatea supravegherii în permanentă a locului de muncă a angajatului. Suplimentar, menționăm jurisprudența Curții Europene a Drepturilor Omului a examinat numeroase situații în care au	
---	--	--	--

			apărut aspecte legate de protecția datelor prin prisma supravegherii video: · În cauza Niemietz c. Germania din 16 decembrie 1992, Curtea a considerat art. 8^{3[3]} oferă protecția unei persoane nu doar în cercul său intim, ci și în timpul și parcursul activității sale profesionale; · În cauza S. și M. Marper c. Regatului Unit din 4 decembrie 2008, Curtea a constatat că ingerința în respectarea dreptului la viața privată trebuie să fie proporțională cu scopul prelucrării datelor cu caracter personal; · În cauza Antović și Mirković vs. Muntenegru din 28.11.2017, Curtea a hotărât că supravegherea video la locul de muncă reprezintă o atingere adusă vieții private a angajatului (profesorului), deoarece amfiteatrele universitare sunt locurile de desfășurare a activității profesorilor, unde nu numai că aceștia predau, dar și interacționează cu studenții, stabilind relații și zidindu-și identitatea lor socială. Drept o soluție ar servi exemplul instituțiilor bancare, care supraveghează video ghișeele de deservire ale clienților, unde monitorizarea angajaților băncilor este limitată la maxim, fiind doar vizualizate unele părți ale corpului (mâinele) angajaților în procedura de recepționare/eliberare a banilor. Totodată, menționăm necesitatea includerii în proiectul propus spre avizare, prevederile ce se vor referi la obligativitatea unităților	
--	--	--	--	--

^{3[3]} Art. 8 din CoEDO este denumit „dreptul la respectarea vieții private și de familie”.

			de schimb valutar, de a asigura un nivel de securitate și confidențialitate adecvat în ceea ce privește riscurile prezentate de prelucrare și caracterul datelor, conform principiilor stabilite de legislația privind protecția datelor cu caracter personal, inclusiv prin respectarea Cerințelor față de asigurarea securității datelor cu caracter personal la prelucrarea acestora în cadrul sistemelor informaționale de date cu caracter personal, aprobate prin Hotărîrea Guvernului nr. 1123 din 14 decembrie 2010. În urma celor relatate, CNPDCP recomandă definitivarea proiectului având în vedere aspectele identificate și transmiterea acestuia spre avizare repetată CNPDCP.	
23. Articolul 48: alineatul (2) va avea următorul cuprins: <i>„(2) Dacă este cazul, în termen de 5 zile lucrătoare de la data înregistrării cererii de eliberare a licenței /copiei autorizate de pe licență, Banca Națională a Moldovei comunică casei de schimb valutar sau hotelului despre necesitatea prezentării documentelor lipsă și/sau a documentelor remediate conform cerințelor stabilite de prezenta lege sau de Banca Națională a Moldovei, în termen de cel mult 5 zile lucrătoare de la data comunicării, precum și despre suspendarea procedurii administrative pe această perioadă.</i> <i>Dacă casa de schimb valutar sau hotelul nu prezintă documentele menționate în termenul stabilit, Banca Națională a Moldovei comunică casei de schimb valutar sau hotelului despre încetarea procedurii administrative.”;</i> articolul se completează cu alineatul (2¹) cu următorul cuprins:	Ministerul Justiției	12	La pct. 23, completarea prevederii aferente comunicării informației privind respingerea cererii de eliberare a licenței/ copiei autorizate de pe licență de la art.48 alin. (4) cu textul „ , după caz” se va exclude din proiect, deoarece nu este în acord cu prevederile Codului administrativ. Astfel, conform art. 31 din cod „Actele administrative individuale și operațiunile administrative scrise trebuie să fie motivate.” Potrivit art. 118 alin. (1) din cod „Actele administrative individuale și operațiunile administrative scrise trebuie să fie motivate”, iar alin. (3) din același articol prevede că „Motivarea completă este obligatorie, este parte integrantă a actului administrativ individual și condiționează legalitatea acestuia.” Obiecția este valabilă și pentru noua redacție a art. 55 alin. (5) de la pct. 29.	<u>Se acceptă de principiu</u> Ținând cont de faptul că alin.(4) din art.48 specifică termenul de comunicare solicitantului a informației despre adoptarea hotărârii privind eliberarea licenței /copiei autorizate de pe licență sau privind respingerea cererii de eliberare a licenței /copiei autorizate de pe licență sintagma „ , după caz” a fost introdusă pentru a specifica că în cazul respingerii cererii se indică temeiurile respingerii cererii. Pentru evitarea ambiguității din alin.(4) al art.48 cuvintele „după caz” se substituie prin „în cazul respingerii cererii”. Modificări similare se efectuează și la art.55 alin.(5).
		13	Potrivit uzanțelor normative, cratima se utilizează în cazul în care se face referință la mai mult de trei elemente structurale consecutive. Observația se referă la pct. 3 și	<u>Se acceptă</u>

„(2¹) În vederea asigurării respectării cerințelor stabilite la art.15 alin.(8) din Legea nr.308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, Banca Națională a Moldovei consultă Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor și alte autorități publice competente din țară, perioadă în care procedura administrativă se suspendă, fapt despre care este notificată casa de schimb valutar și hotelul.”; alineatul (3): la litera b), textul ”incomplete/” se exclude; litera c) se abrogă; la litera e), textul „(5)-(7)” se substituie cu textul „(5)-(9)”; alineatul se completează cu litera g) cu următorul cuprins: „g) identificarea circumstanțelor indicate la art.15 alin.(8) din Legea nr.308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.”; la alineatul (4), cuvintele „ziua lucrătoare imediat următoare” se substituie cu cuvintele „a treia zi lucrătoare de la data”, iar după cuvântul „indicându-se” se completează cu textul „, după caz”. 29. Articolul 55: la alineatul (2), numărul „15” se substituie cu numărul „20”, iar cuvintele „primirii cererii” se substituie cu cuvintele „înregistrării cererii la care sunt anexate toate documentele necesare”; alineatul (3) va avea următorul cuprins: „(3) Dacă este cazul, în termen de 5 zile lucrătoare de la data înregistrării cererii de eliberare a autorizației, Banca Națională a Moldovei comunică solicitantului despre necesitatea prezentării documentelor lipsă și/sau a			la pct. 29 privind completarea art. 55 cu alineatele (5¹) – (5⁴).	
--	--	--	--	--

documentelor remediate conform cerințelor stabilite de Banca Națională a Moldovei, în termen de cel mult 5 zile lucrătoare de la data comunicării, precum și despre suspendarea procedurii administrative pe această perioadă. Dacă solicitantul nu prezintă documentele menționate în termenul stabilit, Banca Națională a Moldovei comunică acestuia despre încetarea procedurii administrative.”; se completează cu alineatul (3¹) cu următorul cuprins: „(3¹) Banca Națională a Moldovei este în drept să solicite opinia Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor și a altor autorități publice competente din țară în privința caracterului suspect al operațiunii supuse autorizării și/sau al activității solicitantului în contextul legislației privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, perioadă în care procedura administrativă se suspendă, fapt despre care este notificat solicitantul.”; alineatul (4): în partea introductivă, textul „ , de asemenea” se exclude; literele a) și b) se abrogă; la litera d), textul „/incomplete” se exclude; litera e) se completează cu cuvintele „stabilite de Banca Națională a Moldovei”; alineatul se completează cu litera g) cu următorul cuprins: „g) constatarea Băncii Naționale a Moldovei că operațiunea valutară pentru care se solicită eliberarea autorizației poate avea un impact negativ asupra asigurării stabilității pieței valutare				
--	--	--	--	--

interne și/sau implementării politicii valutare a statului.”; alineatul (5) va avea următorul cuprins: „(5) Decizia referitoare la eliberarea autorizației sau refuzul autorizării se comunică solicitantului cel târziu în a treia zi lucrătoare de la data adoptării deciziei, indicându-se, după caz, temeiurile refuzului.”; articolul se completează cu alineatele (5¹), (5²), (5³) și (5⁴) cu următorul cuprins: „(5¹) Solicitantul poate depune o nouă cerere de eliberare a autorizației după înlăturarea cauzelor care au servit drept temei pentru refuzul de eliberare a autorizației. (5²) În caz de pierdere sau de deteriorare a autorizației pentru efectuarea operațiunii valutare deținătorul acesteia este în drept să depună la Banca Națională a Moldovei o cerere de eliberare a duplicatului autorizației. (5³) În caz de eliberare a duplicatului autorizației, autorizația pierdută sau deteriorată își pierde valabilitatea. (5⁴) Banca Națională a Moldovei eliberează duplicatul autorizației în termen de 3 zile lucrătoare de la data depunerii cererii de eliberare a duplicatului autorizației.”; alineatul (6): în partea introductivă, cuvântul „stabilește” se substituie cu cuvintele „este în drept să stabilească”; litera a), după textul ”valutare,” se completează cu textul ”la cererea de eliberare a duplicatului autorizației,” iar cuvintele ”cererea menționată” se substituie cu cuvintele ”cererile menționate”; litera b), după textul „autorizațiilor,” se completează cu textul „duplicatelor acestora,”;				
--	--	--	--	--

alineatul (9), după cuvântul „autorizațiilor” se completează cu cuvintele „și duplicatelor acestora”; articolul se completează cu alineatele (10) și (11) cu următorul cuprins: „(10) Autorizarea de către Banca Națională a Moldovei a operațiunilor valutare se efectuează din punct de vedere al reglementării valutare și nu implică asumarea de către Banca Națională a Moldovei a obligațiunilor aferente acestor operațiuni. (11) Eliberarea de către Banca Națională a Moldovei a autorizațiilor pentru efectuarea operațiunilor valutare nu exonerează rezidenții care au obținut aceste autorizații, prestatorii de servicii de plată rezidenți prin care se realizează operațiunile valutare autorizate de la respectarea prevederilor aferente operațiunilor valutare respective, stabilite de alte acte legislative, precum și de la aplicarea măsurilor conform cerințelor legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.”.				
31. Articolul 58: alineatul (1): litera c) va avea următorul cuprins: „c) autoritatea administrativă de inspectare financiară din subordinea Ministerului Finanțelor și Serviciul Fiscal de Stat;” alineatul se completează cu litera g) cu următorul cuprins: „g) organul central de specialitate al administrației publice în domeniul comunicațiilor poștale.”; la alineatul (4), textul ”lit.b)-f)” se substituie cu textul ”lit.b)-g)”.	Ministerul Economiei și Infrastructurii	14	La pct.31. Articolul 58 alineatul (1). Nu se susține completarea cu litera g), deoarece norma propusă implică delegarea către organul central de specialitate al administrației publice în domeniul comunicațiilor poștale - Ministerul Economiei și Infrastructurii a unor atribuții improprie ministerului - controlul asupra respectării legislației valutare. Această propunere este inacceptabilă, reieșind și din prevederile art. 9 alin. (1) din Legea nr. 98/2012 privind administrația publică centrală de specialitate care indică că ”Ministerele sânt organe centrale de specialitate ale statului care asigură realizarea politicii guvernamentale în	<u>Se acceptă</u>

			domeniile de activitate care le sânt încredințate”.	
	Ministerul Finanțelor	15	La art. I, după pct. 31 din proiect, se va completa cu pct. 32 cu următorul cuprins: 32. Articolul 62 alineatul (5) după cuvintele „în 2 exemplare” se completează cu cuvintele „sau în 3 exemplare, în cazul în care au fost constatate încălcări aferente aplicării echipamentelor de casă și control”; cuvântul „iar” se exclude, iar în final se completează cu textul „, iar al treilea se remite Serviciului Fiscal de Stat.”. Astfel, punctele 32,33 și 34 din redacția propusă spre avizare vor deveni 33,34 și 35.	<u>Nu se acceptă</u> Propunerile în cauză nu pot fi acceptate, deoarece acestea nu soluționează problema sancționării unităților de schimb valutar în cazul în care în cadrul controlului pe teren funcționarii BNM constată încălcări aferente aplicării echipamentelor de control de către unitățile de schimb valutar. Pentru ca Serviciul Fiscal de Stat să poată, în baza actului de control întocmit de funcționarii BNM, aplica sancțiuni față de unitățile de schimb valutar care nu au utilizat echipamente de casă și control, este necesar ca legislația fiscală să reglementeze în mod expres acest drept, precum și să prevadă acțiunile funcționarilor fiscali în acest sens. De notat că în anii 2016-2017 de către Ministerul Finanțelor a fost promovat un asemenea proiect de lege care conținea propuneri de modificare nu doar a Legii nr.62/2008, dar și a altor acte legislative (Codul fiscal, Legea cu privire la Banca Națională a Moldovei). Potrivit informației publicate pe pagina Web oficială a Parlamentului proiectul de lege menționat a fost retras de la examinare http://www.parlament.md/ProcesulLegislativ/Proiectedeactelegislative/tabid/61/LegislativId/3884/language/ro-RO/Default.aspx .
Art. II. (1) Prezenta lege intră în vigoare la expirarea termenului de cinci luni de la	Ministerul Justiției	16	Din alin. (2) și (4) al art.II se va exclude cuvântul „calendaristice”, aceasta fiind regula generală privind calcularea	<u>Se acceptă</u>

data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova. (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 licențele respective până la data intrării în vigoare a prezentei legi urmează să se conformeze prevederilor prezentei legi și în termen de 30 zile calendaristice de la data intrării în vigoare a prezentei legi să prezinte la Banca Națională a Moldovei o cerere de conformare la care se anexează următoarele informații și documente: 1) informația indicată, după caz, la art.47 alin.(1) lit.a), alin.(3) lit.a) și b) și alin.(5) lit.a) din Legea nr.62/2008 privind reglementarea valutară referitoare la acționarii și beneficiarii efectivi ai caselor de schimb valutar și hotelurilor; 2) după caz, documentele indicate la art.47 din Legea nr.62/2008 privind reglementarea valutară, după cum urmează: a) alin.(2) lit.i) - cazierile judiciare ale beneficiarilor efectivi ai casei de schimb valutar; b) alin.(2) lit.i³) – declarațiile pe propria răspundere privind lipsa asocierii și/sau afilierei unor infractori și grupuri criminale organizate ale administratorului, adjunctului acestuia, contabilului-șef, asociaților/ acționarilor și beneficiarilor efectivi ai casei de schimb valutar;			termenelor, în măsura în care nu se specifică că zilele sunt lucrătoare.	
	Ministerul Justiției	17	Din alin. (4) și (5) se vor exclude cuvintele „din prezentul articol”, pentru a asigura conformitatea cu art. 55 alin. (4) din Legea nr. 100/2017.	<u>Nu se acceptă</u> Având în vedere că propunerea vizează alineatele unui articol din normele tranzitorii, în vederea evitării unor interpretări echivoce se propune de a păstra referința la acest articol.
	Ministerul Justiției	18	Alin. (6) se va completa după textul „art. 6 alin. (6)” cu textul „din Legea nr.62/2008 privind reglementarea valutară”.	<u>Se acceptă</u>

c) alin.(4) lit h²) - declarațiile pe propria răspundere privind lipsa asocierii și/sau afilierii unor infractori și grupuri criminale organizate ale administratorului sucursalei casei de schimb valutar și adjunctului acestuia; d) alin.(6) lit.e²) – declarațiile pe propria răspundere privind lipsa asocierii și/sau afilierii unor infractori și grupuri criminale organizate ale administratorului, adjunctului acestuia, contabilului responsabili pentru activitatea de schimb valutar a hotelului. (3) În cazul nerespectării prevederilor alin.(2) din prezentul articol, Banca Națională a Moldovei este în drept să respingă cererea de eliberare a licenței/copiei autorizate de pe licență, urmând a fi aplicată procedura stabilită la art.48 alin.(3)–(5) din Legea nr.62/2008 privind reglementarea valutară. (4) Persoanele juridice rezidente, care dețin licențe eliberate în baza Legii nr.62/2008 privind reglementarea valutară până la intrarea în vigoare a prezentei legi, sunt obligate să depună la Banca Națională a Moldovei, cel târziu în termen de 30 zile calendaristice de la data intrării în vigoare a prezentei legi, o cerere de conformare la care se anexează documentele indicate la alin.(2) subpunctul 2) din prezentul articol. Depunerea documentelor respective, precum și examinarea acestora de către Banca Națională a Moldovei se efectuează conform prevederilor art.47 și 48 din Legea nr.62-XVI din 21 martie 2008 privind reglementarea valutară.				
---	--	--	--	--

(5) În cazul nerespectării prevederilor alin.(4) din prezentul articol, Banca Națională a Moldovei este în drept să retragă licența, urmând a fi aplicată procedura stabilită la art.66 alin.(2)–(5) din Legea nr.62/2008 privind reglementarea valutară. (6) Notificarea Băncii Naționale a Moldovei cu privire la împrumuturile/creditele și garanțiile, prevăzute la art.6 alin.(6) efectuată conform prevederilor alin.(6¹), modificate prin art.I pct.4 din prezenta lege, se efectuează de către rezidenți în privința contractelor respective încheiate după intrarea în vigoare a prezentei legi. (7) În termen de 5 luni de la data publicării prezentei legi Banca Națională a Moldovei va aduce actele sale normative în corespundere cu prezenta lege.				
	Ministerul Finanțelor	19	Proiectul conține unele prevederi echivoce (la art.I: pct.8 (art.22 alin.(2) ultimul aliniat); pct.11 (art.25 alin.(1)); pct.15 (art.35 alin.(3)); pct.16 (art.41 alin.(9)); pct.17 (art.42 alin.(1³)); pct.24 (art.49 alin.(2)); pct.29 (art.55 alin.(3¹) și (6)); la art.II alin.(3) și (5)). Conform prevederilor Legii nr.548/1995, efectuarea reglementării valutare pe teritoriul Republicii Moldova reprezintă una din atribuțiile de bază ale Băncii Naționale a Moldovei, nu un drept al acesteia. În acest context, în vederea evitării interpretărilor, precum și asigurarea reglementării domeniului valutar, considerăm necesar prevederea expresă a aspectelor cu referire la care Banca Națională a Moldovei stabilește reglementări, condiții, cerințe, fără utilizarea expresiei "<u>este în drept</u>".	<u>Nu se acceptă</u> Potrivit art.3 pct.1) din Legea nr.62/2008, reglementarea valutară reprezintă totalitatea normelor juridice instituite în scopul implementării politicii valutare a statului și al asigurării stabilității pieței valutare interne. Având în vedere că normele primare aferente domeniului valutar sunt stabilite în Legea nr.62/2008, actele normative ale BNM elaborate întru executarea legii în cauză au menirea de a reglementa doar acele aspecte care sunt necesare pentru atingerea scopului enunțat de lege (implementarea politicii valutare a statului și asigurarea stabilității pieței valutare

				interne). În acest context, precum și ținând cont de complexitatea raporturilor juridice aferente domeniului valutar (care practic face imposibilă reglementarea tuturor aspectelor care vizează domeniul valutar) BNM trebuie să aibă dreptul, nu și obligația de a reglementa prin actele sale normative anumite aspecte aferente domeniului valutar. Suplimentar este de notat că actualmente în Legea nr.62/2008 sintagma "este în drept" este utilizată în mai multe cazuri (de ex., art.13 alin.(3) și (6), art.16 alin.(6), art.25 alin.(8), art.30 alin.(10)).
	Ministerul Economiei și Infrastructurii	20	În scopul de a asigura concordarea prevederilor Legii nr. 62/2008 cu prevederile Legii nr. 171/2012 privind piața de capital se propune de a completa proiectul de lege cu 2 puncte noi cu următorul cuprins: „1. În tot textul legii cuvântul „bursă” se substituie cu cuvintele „piață reglementată sau MTF.”;	<u>Nu se acceptă</u> Prevederile legii se referă nu doar la piața de capital din Republica Moldova, dar și la piața de capital din străinătate. De menționat că art.9 alin.(2) subpct.6) specifică expres că noțiunea de bursă acoperă piața reglementată și/sau sistemul multilateral de tranzacționare.
		21	2. La articolul 9 alineatul (2) subpct.6) se abrogă.”	
	<u>Nu au avut obiecții și propuneri</u> Consiliul Concurenței <u>Băncile:</u> BC „Moldova-Agroindbank” SA BC „Mobiasbanca OTP group” BC „Victoriabank” SA <u>PSP nebancari:</u>			

	Poșta Moldovei			
	<u>Nu au prezentat aviz</u> <u>Băncile:</u> BC „Eximbank” SA <u>PSP nebancari:</u> S.C. „MMPS COM” S.R.L. SRL „Paymaster” „Paynet Services” S.R.L. „QIWI” S.R.L. „BPAY” SRL „FINTECLY” SRL <u>Casele de schimb valutar și hotelurile</u>			
	<u>Expertizele efectuate de autorități:</u> Ministerul Justiției Ministerul Economiei și Infrastructurii Ministerul Finanțelor Consiliul Concurenței Centrul Național Anticorupție		A prezentat avizul la proiect, însă nu s-a expus în cadrul expertizei juridice. A prezentat avizul la proiect, însă nu s-a expus în cadrul expertizei economice. A prezentat avizul la proiect, însă nu s-a expus în cadrul expertizei financiare. A enunțat lipsa obiecțiilor și propunerilor. A enunțat că expertiza anticorupție se efectuează de către CNA doar asupra proiectului definitivat în baza propunerilor și obiecțiilor expuse în procesul de avizare și/sau de consultare a părților interesate.	

	Centrul de Armonizare a Legislației		Astfel, CNA va efectua expertiza anticorupție după definitivarea proiectului. A constatat că proiectul de lege nu are ca scop transpunerea nemijlocită a unor prevederi UE din segmentul legislativ referitor la capitaluri și plăți, nu contravine normelor UE referitoare la mișcările de capital din Directiva 88/361/CEE și nu afectează gradul de compatibilitate al Legii nr. 62/2008 stabilit anterior cu actele UE.	
--	--	--	---	--