

РЕГЛАМЕНТ
о проведении проверок и применении санкций к учреждениям по валютному обмену

Опубликован в Monitorul Oficial al Republicii Moldova № 391-394 от 19.10.2023, ст. 975

Зарегистрированный
в Министерстве Юстиции
Республики Молдова
под № 1845 от 05.10.2023 г.

Утвержденный
Постановлением Исполнительного комитета
Национального банка Молдовы
№ 187 от 28.09.2023
В действии: с 19 октября 2023

Глава I
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Регламент о проведении проверок и применении санкций к учреждениям по валютному обмену (далее – Регламент) устанавливает нормы по осуществлению Национальным банком Молдовы (далее - НБМ) контроля деятельности учреждений по валютному обмену, составлению и рассмотрению результатов данных проверок, и применению санкций к обменным валютным кассам и гостиницам.

2. Целью проведения проверок деятельности учреждений по валютному обмену является проверка соблюдения положений Закона о валютном регулировании № 62/2008 (далее – Закон № 62/2008), Закона о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма № 308/2017 (далее – Закон № 308/2017), а также положений нормативных актов, изданных в их применении.

3. В настоящем регламенте используются понятия, определенные Законом № 62/2008 и Регламентом о лицензировании учреждений по валютному обмену, утвержденным Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 304/2016.

4. Контроль за деятельностью учреждений по валютному обмену, а также применение к ним санкций осуществляется в соответствии с положениями Закона о Национальном банке № 548/1995 (далее – Закон № 548/1995), Закона № 62/2008, Закона № 308/2017, Закона о процедуре установления нарушений в области предупреждения отмывания денег и финансирования терроризма и порядке применения санкций № 75/2020 (далее – Закон № 75/2020) , Закона о деятельности банков № 202/2017 и настоящего Регламента.

5. Для определения соблюдения учреждениями по валютному обмену требований, относящихся к сумме денежных средств, установленной Законом № 62/2008, применяется официальный курс молдавского лея по отношению к иностранным валютам, действующий:

а) на день осуществления обменной валютной операции – в случае, предусмотренном в пункте с) части (2) и в пункте f) части (3) статьи 42¹ Закона № 62/2008;

б) на день, для которого осуществляется расчет – в случае, предусмотренном в части (4) статьи 44 Закона № 62/2008.

Глава II
ВИДЫ И ЧАСТОТА ПРОВЕРОК

6. Проверки в учреждениях по валютному обмену могут быть:

- 1) в зависимости от места осуществления проверки:
 - а) проверка на местах;
 - б) дистанционная проверка;
- 2) в зависимости от способа осуществления:

а) плановая проверка – проверка, проводимая на основании ежеквартального плана контроля, утвержденного НБМ;

б) внеплановая проверка – проверка, проведение которой не предусмотрены ежеквартальным планом контроля НБМ. Внеплановая проверка на месте инициируется в случаях, предусмотренных частью (3) ст. 62 Закона №62/2008.

3) в зависимости от цели контроля:

а) комплексная проверка – проверка, осуществляемая с целью полной проверки деятельности по валютному обмену, а именно соблюдения валютного регулирования и/или правил предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма;

б) тематическая проверка – проверка, осуществляем с целью проверки области, связанной с валютной деятельностью, с точки зрения валютного регулирования и/или предотвращения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма.

7. Ежеквартальный план контроля составляется с учетом: частоты проведения предыдущих проверок, нарушений, выявленных в ходе предыдущих проверок, мер, предпринятых для прекращения или ликвидации ранее выявленных нарушений, результатов дистанционной проверки, рисков, связанных с деятельностью по валютному обмену, обращениями/петициями, полученных в адрес НБМ.

Глава III

ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КОНТРОЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В УЧРЕЖДЕНИЯХ ПО ВАЛЮТНОМУ ОБМЕНУ

8. Проверки на местах (плановые и внеплановые) деятельности учреждений по валютному обмену осуществляются группой контроля, состоящей не менее чем из двух служащих НБМ, именуемых в дальнейшем «инспекторы», наделенных полномочиями в соответствии с целью контроля.

9. Для осуществления проверки на месте НБМ издает решение об осуществлении проверки на месте (далее – решение НБМ), содержащее как минимум информацию, предусмотренную в части (4) ст. 62 Закона № 62/2008.

10. Проверка на местах может осуществляться в том числе путем осуществления контрольной закупки в соответствии с положениями ст. 62¹ Закона № 62/2008.

11. Решение НБМ издается в двух экземплярах. Один экземпляр решения хранится в НБМ, а второй экземпляр вручается учреждению по валютному обмену в лице представителя, кассира учреждения по валютному обмену или другого уполномоченного действовать от имени учреждения по валютному обмену, в том числе при проведении обменных валютных операций на момент начала проверки. Одновременно с вручением решения инспекторы предъявляют служебные удостоверения.

12. В рамках проверок на месте инспекторы имеет право:

а) доступа в помещения учреждений по валютному обмену, к сейфам, к информации из контрольно-кассового оборудования, валютообменных аппаратов и других технических средств, используемых для осуществления обменных валютных операций с физическими лицами;

б) требовать предоставления документов и сведений, необходимых для проведения проверки и, если сочтут нужным, делать с них копии;

в) требовать генерирования сводных налоговых документов (отчет X) и/или отчетов об осуществленных операциях, содержащие соответствующие данные за день, когда проводится проверка, до момента проведения проверки;

г) использовать для удостоверения констатируемых фактов технические средства (аудио-, видео-, фото-), требовать, в зависимости от обстоятельств, объяснений от кассира учреждения по валютному обмену или от лица, уполномоченного действовать от имени учреждения по валютному обмену и/или приглашать одного или несколько понятых.

13. Работники учреждения по валютному обмену не вправе осуществлять личный контроль инспекторов, находящихся в их распоряжении технических средств, в том числе телефонов, электронных носителей информации, изымать эти средства или препятствовать инспекторам использованию этих средств при осуществлении контроля.

14. В случае привлечения понятого им должно являться физическое лицо, обладающее полной дееспособностью, не заинтересованное в результатах проверки, не состоящее в родстве с проводящими

проверку работниками НБМ, с работниками и участниками/акционерами учреждения по валютному обмену.

15. Путем подписания акта о результатах проверки понятой удостоверяет достоверность информации, связанной с проведением контроля и обязуется хранить конфиденциальность сведений, составляющих коммерческую, банковскую и иную охраняемую законом тайну, которые стали ему известны в связи с проверкой. Понятой имеет право знать обстоятельства, в связи с которыми он привлечен в качестве понятого, ознакомиться с решением о проведении проверки, представлять свои замечания по содержанию акта о результатах проверки относительно фактов (действий), при удостоверении которых он присутствовал.

16. В рамках контроля на месте обменная валютная касса/ее отделение обязана предъявить группе контроля все денежные средства, находящиеся в ее помещениях, в том числе в сейфах, для проверки наличия денежных средств в размере, установленном частью (1) или частью (2) ст. 44 Закона № 62/2008, в зависимости от обстоятельств.

17. Если в обменной валютной кассе, в ее отделении, существующая сумма денежных средств меньше, чем размер суммы, установленный частью (1) и/или (2) статьи 44 Закона № 62/2008 г., группа контроля вправе требовать у обменной валютной кассы предоставления информации о сумме денежных средств, хранящихся на момент проверки на счетах, открытых в лицензированных банках, и/или в валютнообменных аппаратах. Если данная информация не может быть представлена на момент проверки, она должна быть представлена после осуществления проверки в срок, указанный в акте о результатах проверки, с приложением соответствующих документов.

18. При осуществлении проверки деятельности учреждений по валютному обмену будут учтены положения ст. 75¹ Закона № 548/1995, если они не противоречат правилам, установленным Законом № 62/2008, Законом № 308/2017.

Глава IV **СОСТАВЛЕНИЕ АКТА О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ НА МЕСТЕ**

19. На основании результатов проверки на месте группа контроля составляет акт о результатах проверки в двух экземплярах в соответствии с формуляром из приложения №1, который заполняется в случае проверки, проведенной в учреждении по валютному обмену. К экземпляру акта проверки, который остается в Национальном банке Молдовы, прилагаются собранные группой контроля документы (в оригинале или копии, в зависимости от случая), которые подтверждают факты, установленные в рамках проверки, а второй экземпляр (в зависимости от случая, с приложениями документов, собранных инспекторами) доводится до сведения учреждения по валютному обмену, подлежащего проверке согласно положениям пунктов а) - ф) части (1) ст. 11² Закона № 548/1995.

20. В случае, когда ни один способ извещения, предусмотренный п. 19, не действует, в том числе если адресат недоступен/невозможно связаться с ним либо отказывается от получения извещения, применяются положения части (10) ст. 11² Закона № 548/1995.

21. В случае сопротивления проведению проверки (отказ или не предоставление доступа в помещения учреждения по валютному обмену, к сейфам, к информации из контрольно-кассового оборудования, валютнообменных аппаратов и других технических средств, создание со стороны работников учреждения по валютному обмену или других лиц любых других препятствий в проведении проверки) и /или в случае уклонения от представления информации и документов, запрашиваемых в ходе проверки, данный факт отмечается в акте о результатах проверки.

22. Акт о результатах проверки подписывается на каждой странице инспекторами и представителем учреждения по валютному обмену (кассиром учреждения по валютному обмену или другим лицом, уполномоченным действовать от имени учреждения по валютному обмену, в том числе при проведении обменных валютных операций). Если данное лицо отказывается подписывать акт о результатах проверки, члены группы контроля отмечают факт отказа в соответствующем акте. В случае привлечения понятого акт о результатах проверки подписывается на каждой странице и понятым с указанием на последней странице его фамилии, имени, отчества и его контактных данных (место жительства/место нахождения, номера телефона и др.)

23. Если в формуляре акта о результатах проверки предназначенное для заполнения пространство недостаточно для отражения полной информации относительно результатов проверки, то ее внесение продолжается на дополнительных листах, которые прилагаются к соответствующему

акту о результатах проверки и являются неотъемлемой частью данного акта. Каждый дополнительный лист подписывается членами группы контроля, уполномоченным лицом учреждения по валютному обмену, а также понятым, если он привлечён.

24. Информация о случаях нарушения (обнаруженных в ходе проверки) положений Закона № 62/2008 г. и настоящего регламента, относящихся к применению контрольно-кассового оборудования обменной валютной кассой/ее отделением, обменным валютным пунктом гостиницы, передается НБМ Государственной налоговой службе для применения мер согласно действующему законодательству.

Глава V

ОСОБЕННОСТИ ПРОВЕДЕНИЯ ДИСТАНЦИОННОЙ ПРОВЕРКИ

25. Дистанционная проверка осуществляется работниками НБМ без принятия письменного решения, на основании информации из отчетов и других данных предоставленных согласно закону и нормативным актам НБМ, или по прямому письменному запросу НБМ.

26. Если в рамках дистанционной проверки учреждения по валютному обмену были обнаружены нарушения, составляется информация о выявленных нарушениях, которая доводится до сведения учреждения по валютному обмену. Информация о выявленных нарушениях доводится до сведения учреждения по валютному обмену согласно положениям пункта а)- f) части (1) ст. 11² Закона № 548/1995.

27. Положения пункта 20 применяются в случае дистанционной проверки.

Глава VI

ПРИМЕНЕНИЕ САНКЦИЙ ЗА НАРУШЕНИЯ В ВАЛЮТНОЙ ОБЛАСТИ

Часть 1. Общие положения

28. Установление нарушения положений Закона № 62/2008, настоящего регламента и нормативных актов НБМ в деятельности по валютному обмену, осуществляемой лицензированным банком посредством валютнообменных бюро или валютнообменных аппаратов осуществляется в соответствии с положениями ст. 75¹ Закона № 548/1995, учитывая особенности, предусмотренные настоящим регламентом, а применение санкций осуществляется согласно главе 5 Раздела V Закона о деятельности банков № 202/2017 и ст. 75 и 75² Закона № 548/1995.

29. В случае установления нарушения положений Закона № 62/2008, настоящего регламента и нормативных актов НБМ, относящихся к деятельности по валютному обмену, осуществляемой обменной валютной кассой и гостиницей, в случае нарушения лицензионных условий и/или в случае неисполнения наложенных санкций НБМ применяет санкции к обменной валютной кассе и обменному валютному пункту гостиницы в соответствии с положениями ст.63-66 Закона № 62/2008 и ст.75 - 75² Закона № 548/1995, с учетом особенностей, предусмотренных настоящим регламентом.

30. Информация о санкциях, применяемых к учреждениям по валютному обмену, публикуется на веб-странице НБМ.

31. Согласно части (3) ст. 63 Закона № 62/2008, пункта с) части (1) ст. 75 Закона № 548/1995, НБМ может применять к обменной валютной кассе и обменному валютному пункту гостиницы, обладающему лицензией НБМ (далее - лицензиат) следующие санкции:

- 1) письменное предупреждение;
- 2) штраф в размере от 10 000 до 40 000 леев;
- 3) частичное или полное приостановление деятельности по наличному валютному обмену с физическими лицами;
- 4) отзыв лицензии/заверенной копии лицензии.

32. При индивидуализации санкций учитываются как минимум следующие обстоятельства (в той мере, в которой они могут быть установлены):

- 1) степень тяжести и воздействие нарушения на деятельность лицензиата;
- 2) длительность и частота нарушения;
- 3) повторный характер (нарушение, совершенное в течение 2 лет со дня обнаружения того же вида нарушения);
- 4) если применимо, сумма денежных средств, относящаяся к предмету нарушения;
- 5) действия лицензиата после совершения нарушения, в том числе:

а) степень сотрудничества, проявленная во время проверки НБМ, а именно, если лицензиат быстро и эффективно выполнил или не выполнил любое требование НБМ и/или он представил неполную информацию и/или представленная информация вводит в заблуждение НБМ;

б) характер, объём и эффективность любых исправительных мер, предпринятых лицензиатом в отношении нарушения, и то, насколько быстро были такие действия выполнены.

33. Решение о применении санкций за нарушения, связанные с валютным регулированием, а также решение о возобновлении деятельности лицензиата издаются президентом, первым вице-президентом, вице-президентами или уполномоченным для этого лицом на основании внутренних норм НБМ или на основании приказа Президента, с учетом положений части (2) ст. 24 Закона № 548/1995, за исключением санкций, предусматривающих приостановление деятельности или отзыв лицензии, находящихся в компетенции Исполнительного комитета.

34. В случае нарушений, обнаруженных в рамках проверки на месте, решение о применении санкции принимается на основании акта о результатах проверки, а в случае нарушений, обнаруженных в рамках дистанционной проверки, – на основании информации о нарушениях, выявленных НБМ, в обоих случаях принимая во внимание соответствующие доводы, представленные лицензиатом на основании положений части (6) ст.62 Закона № 62/2008.

35. Решение о применении санкций доводится до лицензиата согласно пункту а)- ф) части (1) ст. 11² Закона № 548/1995. Если их сообщение невозможно ни одним из способов, предусмотренным настоящим пунктом, в том числе если получатель недоступен/не может связаться или отказывается принять уведомление, применяются положения части (10) ст. 11² Закона № 548/1995.

36. Лицензиат, к которому были применены санкции, обязан в срок, установленный в решении о применении санкции, устранить выявленные нарушения, информировать НБМ об их устранении и, в зависимости от случая, предпринять другие меры, предусмотренные решением о применении санкций и настоящим регламентом.

37. В целях проверки выполнения решения о применении санкций, НБМ может осуществить проверку на местах в соответствии с положениями п. а) части (3) ст.62 Закона № 62/2008 и настоящего регламента.

Часть 2. Предупреждение, вынесенное лицензиату

38. Письменное предупреждение, вынесенное лицензиату, издается в случае и в срок, предусмотренные ст. 64 Закона № 62/2008.

39. При вынесении предупреждения учитываются положения частей (4) и (5) ст.75 Закона № 548/1995 и особенности, предусмотренные в Части 1 настоящей главы.

Часть 3. Наложение и взыскание в бесспорном порядке штрафов с лицензиата

40. Решение НБМ о наложении штрафа лицензиату за нарушения в валютной области принимается в случае, указанном в части (8) ст.75² Закона № 548/1995, с учетом особенностей, предусмотренных частями (10) -(14) ст.75² Закона № 548/1995 и ст. 64¹ Закона № 62/2008, а также положений настоящего регламента.

41. НБМ применяет к лицензиату санкции в виде штрафа в пределах, предусмотренных пунктом с) части (1) ст. 75 Закона № 548/1995 с учетом обстоятельств, предусмотренных п.32.

42. Доказательство добровольной оплаты штрафа лицензиатом производится путем передачи в адрес НБМ копии документа, подтверждающего выплату штрафа, выданного поставщиком платежных услуг-резидентом.

43. В случае взыскания в бесспорном порядке штрафа со счета лицензиата, открытого в банке, направление НБМ решения о наложении штрафа с инкассовым поручением осуществляется последовательно на все счета лицензиата, открытых в банках. Доказательство оплаты штрафа осуществляется путем возврата НБМ банком решения о наложении штрафа с приложением второго экземпляра инкассового поручения о бесспорном взыскании штрафа, содержащего отметку об исполнении.

44. НБМ применяет положения пункта с) части (11) статьи 75² Закона № 548/1995, если решение о наложении штрафа было отозвано/возвращено в НБМ по причине отсутствия или недостаточности денежных средств на банковских счетах лицензиатов.

Часть 4. Приостановление и возобновление деятельности лицензиата по валютному обмену

45. Решение о приостановлении деятельности по валютному обмену принимается и доводится до сведения лицензиата в соответствии с положениями ст. 65 Закона № 62/2008, с учетом положений настоящего регламента.

46. В случае обнаружения оснований, предусмотренных ст. 65 Закона № 62/2008, в деятельности обменной валютной кассы осуществляемой через её отделение и/или через валютнообменный аппарат, будет приостановлена деятельность по наличному валютному обмену с физическими лицами, осуществляемая через отделение обменной валютной кассы и/или через валютнообменный аппарат, у которых была проведена проверка.

47. НБМ применяет к лицензиату санкцию о приостановлении деятельности по валютному обмену с учетом ограничений, предусмотренных частью (2) ст. 65 Закона № 62/2008, и обстоятельствами, предусмотренными в п.32.

48. Если в решении о приостановлении деятельности не предусмотрено иное, то в течение трех рабочих дней со дня получения данного решения лицензиат должен предпринять, в зависимости от случая, действия, указанные в пунктах 49 и 50.

49. В случае принятия решения о приостановлении деятельности по наличному валютному обмену с физическими лицами, обменная валютная касса обязана:

а) приостановить деятельность головного офиса и/или отделений, и/или посредством валютнообменных аппаратов, указанных в решении НБМ;

б) письменно информировать НБМ о приостановлении деятельности головного офиса и/или отделений, и/или посредством валютнообменных аппаратов, указанных в решении НБМ;

с) разместить в доступном для обозрения месте головного офиса и/или отделений, и/или валютнообменных аппаратов, указанных в решении НБМ, сообщение о приостановлении деятельности на основании решения НБМ с указанием срока приостановления.

50. В случае принятия решения о приостановлении деятельности по наличному валютному обмену с физическими лицами гостиница обязана:

а) приостановить деятельность обменного валютного пункта и/или валютнообменных аппаратов;

б) письменно информировать НБМ о приостановлении деятельности обменного валютного пункта и/или валютнообменных аппаратов;

с) разместить в доступном для обозрения месте обменного валютного пункта и/или на своих валютнообменных аппаратах, указанных в решении НБМ, сообщение о приостановлении деятельности на основании решения НБМ с указанием срока приостановления.

51. Решение о возобновлении деятельности лицензиатом принимается в сроки, установленные частью (4) ст. 65 Закона № 62/2008, и доводится до сведения лицензиата согласно положениям пунктов а)- ф) части (1) ст. 11² Закона № 548/1995.

Часть 5. Отзыв лицензии/ заверенной копии лицензии обменной валютной кассы и гостиницы

52. Решение НБМ об отзыве лицензии/заверенной копии лицензии, выданной обменной валютной кассе или гостинице, принимается и доводится до их сведения в соответствии с положениями ст. 66 Закона № 62/2008 с учетом положений настоящего регламента.

53. В случае установления в деятельности обменной валютной кассы, осуществленной посредством отделения, оснований, предусмотренных п. с), d), e) и j) части (1) ст. 66 Закона № 62/2008, будет отозвана заверенная копия лицензии, выданная обменной валютной кассе для осуществления деятельности по валютному обмену посредством отделения, в котором была проведена.

54. В случае отзыва лицензии/заверенной копии лицензии, положения частей (3) – (6) ст.66 Закона № 62/2008 применяются соответствующим образом.

55. В случае отзыва лицензии/заверенной копии лицензии обменная валютная касса обязана:

а) окончательно прекратить деятельность головного офиса и/или отделений, и/или валютнообменных аппаратов по наличному валютному обмену с физическими лицами, указанных в решении НБМ;

б) письменно информировать НБМ об окончательном прекращении деятельности головного офиса и/или отделений, и/или посредством валютнообменных аппаратов, указанных в решении НБМ, приложив оригинал лицензии и/или заверенных копий лицензии отделений, указанных в решении НБМ.

56. В случае отзыва лицензии гостиница обязана:

а) окончательно прекратить деятельность по наличному валютному обмену с физическими лицами обменных валютных пунктов и их валютнообменных аппаратов;

б) письменно информировать НБМ об окончательном прекращении деятельности по наличному валютному обмену с физическими лицами обменных валютных пунктов и/или посредством их валютнообменных аппаратов, приложив оригинал лицензии.

Глава VII

ПРИМЕНЕНИЕ САНКЦИЙ И ИСПРАВИТЕЛЬНЫХ МЕР ЗА НАРУШЕНИЯ В ОБЛАСТИ ПРЕДУПРЕЖДЕНИЯ И БОРЬБЫ С ОТМЫВАНИЕМ ДЕНЕГ И ФИНАНСИРОВАНИЕМ ТЕРРОРИЗМА

57. Применение санкций к учреждению по валютному обмену в случае нарушения положений Закона № 308/2017 и нормативных актов НБМ, разработанных на основании этого закона, осуществляется в соответствии с положениями Закона № 75/2020.

58. Решение о применении санкций за нарушения, связанные с предупреждением и борьбой с отмыванием денег и финансированием терроризма, принимает Исполнительный комитет НБМ с учетом положений частей (3), (10) - (15) ст. 75² Закона № 548/1995.

59. Санкция, предусмотренная пунктом б) части (1) ст.34 Закона № 75/2020, может применяться президентом, первым вице-президентом или вице-президентами НБМ или в порядке, установленном внутренними правилами НБМ, с учетом положений части (2) ст. 24 Закона № 548/1995.

60. Применение штрафа к физическому лицу осуществляется в соответствии с положениями ст. 34 и ст. 40 Закона № 75/2020.

61. В случае применения санкций, предусмотренных пунктом с) части (1) ст. 34 Закона № 75/2020, применяются положения пунктов 48 -50, 55 и 56 настоящего регламента.



АКТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ № _____

_____ 20 _____

_____ (место составления)

Нижеподписавшиеся _____
(должность, фамилия, имя инспекторов Национального банка Молдовы)

на основании главы VIII Закона о валютном регулировании № 62/2008 и/или главы III Закона о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма № 308/2017 провели проверку _____ на месте согласно решению Национального банка Молдовы

(плановую /внезапную)

№ _____ от _____,

в учреждении по валютному обмену

_____ (наименование учреждения по валютному обмену/номер и дата выдачи лицензии/заверенной копии лицензии)

с местом нахождения _____
(местонахождение учреждения по валютному обмену)

с адресом осуществления деятельности по валютному обмену

_____ (адрес осуществления деятельности по валютному обмену учреждения по валютному обмену)

в присутствии _____.
(должность, фамилия, имя представителя/кассира учреждения по валютному обмену/ другого уполномоченного действовать от имени учреждения по валютному обмену)

Дата (период) деятельности, подвергнутой проверке _____

_____ (другая информация, при необходимости)

Время начала проверки _____.

Результаты проверки

I. Констатации в отношении валютных ценностей на момент начала проверки:

На момент проверки все валютные ценности, находящиеся в помещении учреждения по валютному обмену, принадлежат

_____ (наименование учреждения по валютному обмену/подпись представителя/кассира учреждения по валютному обмену/ другого уполномоченного действовать от имени учреждения по валютному обмен)

1. Остаток на начало дня			2. Получено в подотчет в течение дня		
Название валютных ценностей, валюта	По номиналу	Эквивалент в MDL по официальному курсу	Название валютных ценностей, валюта	По номиналу	№ док.

USD			USD		
EUR			EUR		
RUB			RUB		
RON			RON		
UAH			UAH		
MDL		X	MDL		
3. Поступления			4. Выплаты		
Название валютных ценностей, валюта	По номиналу	Курс покупки	Название валютных ценностей, валюта	По номиналу	Курс продажи
USD			USD		
EUR			EUR		
RUB			RUB		
RON			RON		
UAH			UAH		
MDL			MDL		

5. Передано в течение дня			6. Остаток на момент проверки согласно данным учета		
Название валютных ценностей, валюта	По номиналу	№ док.	Название валютных ценностей, валюта	По номиналу	Эквивалент в MDL по официальному курсу
USD			USD		
EUR			EUR		
RUB			RUB		
RON			RON		
UAH			UAH		
MDL			MDL		X

В случае несогласия с результатами проверки на месте, в течение 5 рабочих дней с даты уведомления акта о результатах проверки вы имеете право в письменной форме представить в Национальный банк Молдовы доводы несогласия, приложив, в зависимости от обстоятельств, необходимые документы.

Время окончания проверки _____.

Понятой (если был привлечен): _____
(фамилия, имя, отчество, местожительство (местонахождение), телефон)

Дополнительные страницы к акту: _____ листов.

Приложения к акту:

(название, номер и дата, если есть; количество листов)

V. Подписи:

Инспекторы Национального банка Молдовы _____

Уполномоченное лицо (работник) учреждения по валютному обмену

Примечание об отказе подписывать акт (в зависимости от случая) _____

Понятой (если был привлечен) _____
Фамилия, имя

Подписывая акт о результатах проверки, я подтверждаю достоверность сведений, связанных с проведением контроля, и обязуюсь сохранять конфиденциальность сведений, составляющих коммерческую, банковскую и иную охраняемую законом тайну, которая Мне стало известно в связи с контролем

Подпись

Акт был вручен _____ 20__ г. г-ну (г-же) _____

(должность, фамилия, имя, отчество представителя/кассира учреждения по валютному обмену/ другого уполномоченного действовать от имени учреждения по валютному обмену)

который подтвердил вышеизложенное подписью _____
(подпись)