

**Sinteza propunerilor și obiecțiilor la proiectul HCE al BNM
cu privire la aprobarea Regulamentului privind activitatea caselor de schimb valutar și hotelurilor
în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului**

Nr d/o	Referința la proiect	Autorul recomandării / avizului	Propuneri/obiecții	Concluzii/comentarii
	Ministerul Justiției al Republicii Moldova			
	La proiectul hotărârii			
1.			Din clauza de emitere se va exclude raportarea la Legea nr. 62- XVI din 21 martie 2008 privind reglementarea valutară și la Legea nr. 25 din 4 martie 2016 privind aplicarea măsurilor restrictive internaționale, deoarece acestea nu instituie temei juridic pentru adoptarea prezentei hotărâri. Totodată, clauza de emitere se va completa cu referința la art. 13 alin. (14) din Legea nr. 308 din 22 decembrie 2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, ce prevede că, „Cerințele aferente controlului intern, elaborării și implementării politicilor, programelor proprii pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului se stabilesc și se aproba de către organele cu funcții de supraveghere a entităților raportoare”..	Se acceptă.
			Suplimentar, luna adoptării actelor legislative se va indica cu litere.	Se acceptă.

2.	La pct. 2		Întrucât se modifică Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 335 din 1 decembrie 2016, pct. 2 se va reformula, stabilindu-se „Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei cu privire la aprobarea Regulamentului privind activitatea unităților de schimb valutar nr. 335 din 1 decembrie 2016, (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2016, nr. 423-429, art. 2096), cu modificările și completările ulterioare, înregistrata la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr. 1156 din 6 decembrie 2016, se modifică și se completează după cum urmează:".	Se acceptă.
3.	La pct. 2, sbp. 1)		La sbp. 1) relevăm că potrivit art. 51 alin. (1) și (2) din Legea nr. 317- XV din 18 iulie 2003, în cazul unor acte normative deosebit de importante,, al necesității de a lămuri scopul și motivul emiterii, precum și direcțiile principale care trebuie să-și găsească oglindire în act, expunerea reglementărilor normative (partea dispozitivă) este precedată de partea introductivă, numita preambul. Preambulul precedă clauza de emiterie si nu poate cuprinde nici directive, nici reguli de interpretare. Astfel, se va indica că se modifică nu preambulul, dar clauza de emiterie a hotărârii respective.	Se acceptă.
4.	La pct. 2, sbp. 2)		Având în vedere obiecția anterioară, la sbp. 2) se va specifica că amendamente se operează în Regulament.	Se acceptă.

5.	La pct. 2, sbp. 2), lit.c)		La sbp. 2) lit. c) se va completa cu referința la capitolul V, iar titlul Secțiunii 2 Identificarea persoanelor fizice se va exclude.	Se acceptă.
6.	La pct. 2, sbp 2), lit.d)		La sbp. 2) lit. d) propunem excluderea cuvintelor „în final”, deoarece acestea sunt inutile. Completarea unui text sau alineat, fără a specifica ordinea în care se inserează cuvintele, semnifică, conform regulii generale de tehnica completarea textului la sfârșitul acestuia.	Se acceptă.
7.	La pct. 2, sbp 2), lit.d)		Concomitent, pentru corectitudinea redactării textului, cuvântul „textul” se va substitui cu cuvântul „cuvintele”, deoarece primul se utilizează în cazul modificării unor cifre, semne și cuvinte (obiecție valabilă și pentru restul cazurilor similare din proiect).	Se acceptă.
8.	La pct. 2, sbp 2), lit.f)		La sbp. 2) lit. f) atenționăm ca, pentru omiterea anumitor cuvinte, propoziții, fraze sau texte se folosesc cuvintele „se exclude”, iar pentru exprimarea normativă a intenției de scoatere din vigoare a unor prevederi, se utilizează cuvintele „se abroga.” (obiecție valabilă și pentru restul cazurilor similare din proiect).	Se acceptă.
9.	La pct. 3		La pct. 3 se va menționa că se abrogă Hotărârea Consiliului de administrație a Băncii Naționale a Moldovei nr. 53 din 5 martie 2009 prin care a fost aprobat Regulamentul cu privire la unitățile de schimb valutar.	Se acceptă.

10.	La pct. 4		La pct. 4 expunem că, potrivit art. 56 alin. (1) din Legea nr. 100 din 22 decembrie 2017 cu privire la actele normative (în vigoare din 12 iulie 2018), actele normative intra în vigoare peste o lună de la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova sau la data indicată în textul actului normativ, care nu poate fi anterioară datei publicării. Astfel, pentru a fi pus în vigoare de la data publicării proiectul de lege trebuie să respecte regulile instituite de Legea nr. 100 din 22 decembrie 2017, și anume cele stipulate la art. 56 alin. (3), potrivit cărora Intrarea în vigoare a actelor normative poate fi stabilită pentru o altă dată doar în cazul în care se urmărește protecția drepturilor și libertăților fundamentale ale omului, realizarea angajamentelor internaționale ale Republicii Moldova, conformarea cadrului normativ hotărârilor Curții Constituționale, eliminarea unor lacune din legislație sau contradicții între actele normative ori dacă exista alte circumstanțe obiective.".	Nu se acceptă. În conformitate cu art.37 alin.(11) din legea nr.308 din 22.12.2018 cu privire la PCSBFT, entitățile prevăzute la art.15 vor aduce în concordanță în termen de 4 luni de la data publicării, a documentelor proprii interne.
	La proiectul Regulamentului:			
11.	La Pct. 1		Pct. 1 se va exclude, deoarece dublează prevederile clauzei de emitere a hotărârii prin care se adoptă Regulamentul respectiv.	Se acceptă. Punctul 1, va avea următorul conținut: ”Regulamentul privind activitatea caselor de schimb valutar și hotelurilor în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului (în continuare – Regulament) stabilește cerințele

				privind aplicarea cerințelor de precauție privind clienții; păstrarea datelor; raportarea activităților și tranzacțiilor suspecte; organizarea și realizarea elementelor aferente sistemului de control intern, precum și alte cerințe în vederea minimizării riscurilor aferente spălării banilor și finanțării terorismului.”
12.	La pct. 10		La pct. 10 se vor exclude cuvintele „în vigoare” ca fiind inutile (obiecție valabilă și pentru restul referințelor la legislația în vigoare din proiect).	Se acceptă.
13.			La pct. 32 lit. b) se va tine cont de prevederile art. 11 alin. (2) din Legea nr. 308 din 22 decembrie 2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, conform căroră, entitățile raportoare informează Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor despre activitățile sau tranzacțiile clienților realizate în numerar, printr-o operațiune cu o valoare de cel puțin 100000 de lei ori prin mai multe operațiuni în numerar care par a avea o legătură între ele. Datele privind activitățile sau tranzacțiile realizate în numerar se indica într-un formular special, care se remite Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor în decurs de 10 zile, începând cu prima zi a lunii de gestiune terminând cu ultima zi a lunii calendaristice.	Se acceptă. La pct. 32 lit. b) se adaugă următoarea propoziție: ”Datele privind activitățile sau tranzacțiile realizate în numerar se indica într-un formular special, care se remite Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor în decurs de 10 zile, începând cu prima zi a lunii de gestiune terminând cu ultima zi a lunii calendaristice.”
14.			În același timp menționăm că, conform art.	Nu se accepta.

			11 alin. (3) din Legea precitată, entitățile raportoare informează Serviciul Prevenirea si Combaterea Spălării Banilor despre tranzacțiile clienților realizate prin virament, printr-o operațiune cu o valoare de cel puțin 500000 de lei. Datele privind tranzacțiile realizate prin virament se indica într-un formular special, care se remite Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor cel târziu la data de 15 a lunii următoare lunii de gestiune.	Casele de schimb valutar și hotelurile nu efectuează tranzacții prin virament.
15.	La pct. 34		La pct. 34 formularele speciale transmise în adresa Serviciului Prevenirea si Combaterea Spălării Banilor urmează a fi întocmite conform normelor art. 11 alin. (5) — (8) din Legea nr. 308 din 22 decembrie 2017.	Se acceptă.
16.	Capitolului VI		Prevederile Capitolului VI privind păstrarea datelor se vor aplica în contextul art. 9 alin. (6) din Legea nr. 308 din 22 decembrie 2017, potrivit căruia, datele si documentele specificate la alin. (1), (2) si (5) sânt păstrate 5 ani pe suport de hârtie și, ulterior, până la 5 ani — în format electronic, doar în scopul prevăzut de prezenta lege, iar la expirarea termenelor de păstrare se nimicesc.	Se acceptă.
17.	Pct. 48		Pct. 48 se va revizui prin prisma art. 37 alin. (2) din Legea cu privire la prevenirea combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, ce prevede că „Sancțiunile prevăzute la art. 35 alin. (2) lit. e) se aplica doar încălcărilor săvârșite de la data intrării în vigoare a legii cu privire la procedura de	Se acceptă.

			constatare a încălcărilor în domeniul spălării banilor și finanțării terorismului și modul de aplicare a amenzii".	
18.	La pct. 12 lit.a) și 32 lit.b) din proiect	„Victoriabank”	Cum va fi asigurata raportarea operațiunilor de schimb valutar în numerar de la cel puțin 100.000,00 MDL, dacă identificarea are loc la o valoare care depășește 200.000,00 de lei?	Mecanismul de raportare a tranzacțiilor suspecte și care depășesc limita legală va fi stabilit de către Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor.
19.	La pct. 12 lit.a) și pct.85 alin.2 din Reg.banci	„Comerțbank”	Datele aferent clientului la efectuarea operațiunii de schimb valutar vor fi înregistrate în sistemul informațional pentru tranzacțiile ce depășesc suma de 200 000 de lei, nu va fi posibilă raportarea tranzacțiilor de schimb valutar cu valoarea de până la aceasta limita (200 000 de lei) ca tranzacții ale clienților realizate în numerar. Cum băncile vor aplica în practica aceste divergente?	Mecanismul de raportare a tranzacțiilor suspecte și care depășesc limita legală va fi stabilit de către Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor.
20.	La pct. 13 lit. f), g), pct. 24, pct. 27 lit. f), g), pct. 29 lit. e)	„Energbank”	Punctele nominalizate conțin sintagme ca „dacă este cazul”, „alte date și informații”, „sume semnificative”, „perioada de timp scurtei”, „cantități mari de valută”, „cantitate neobișnuit de mare de bancnote” referințe care pot varia de la caz la caz în dependența de percepția diferită a subiecților implicați în astfel de raporturi, prin urmare considerăm oportun de a exemplifica, cuantifica si/sau defini noțiunile respective.	Banca Națională a Moldovei, în scurt timp va elabora Recomandări pentru CSV în care vor fi detaliat mecanismul și modul de înțelegere a diferitor noțiuni și stabilirea diferitor limite.
21.	La pct. 19		Casa de schimb valutar și hotelul raportează Serviciului Prevenirea și Combaterea	Mecanismul de raportare a tranzacțiilor suspecte și care depășesc

			Spălării Banilor apariția circumstanțelor privind imposibilitatea executării măsurilor de precauție privind clienții, în conformitate cu cerințele legale în vigoare, totodată, Instrucțiunile cu privire la modul de completare și transmitere a formularelor speciale privind activitățile sau tranzacțiile care cad sub incidența Legii cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului adoptate prin Ordinul CCCEC privind raportarea activităților sau tranzacțiilor care cad sub incidența Legii cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului nr. 117 din 20.11.2007 prevede diferite formulare de raportare pentru instituțiile financiare (Bănci) și casele de schimb valutar, în acest caz, ce tip de formular trebuie expediat de către Bancă ?	limita legală va fi stabilit de către Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor.
22.	La pct. 29 lit.b)		Punctul instituie obligația de a solicita informații privind membrii familiei și persoanele asociate persoanei expuse politic, în acest context nu este clar ce informație trebuie solicitată de la clienți referitoare la terțe persoane (membrii familiei/ persoane asociate) în raportul dintre Banca și PEP, modalitatea de stocare și corespunderea acestor activități cu prevederile actelor normative în materie de protecția a datelor cu caracter personal cum ar fi Regulamentul (UE) 2016/679 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și libera circulație a acestor date	Prelucrarea datelor cu caracter personal în contextul respectării cerințelor de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului se face în corespundere cu art.36 din Legea nr.308 din 22.12.2017, cu privire la PCSBFT.

			(GDPR), Legea nr. 133 din 08.07.2011 privind protecția datelor cu caracter personal s.a.	
23.		„FinCombank” S.A. BC „ProCreditbank” S.A. BC „Moldova- Agroindbank” S.A.	Nu are obiecții	