



29.09.2016

Proiectul HCE al BNM „Cu privire la aprobarea Regulamentului privind licențierea, controlul și sancționarea unităților de schimb valutar”

29.09.2016 Termenul-limită a expirat

Anunț

Proiect

Argumentarea

Sinteza

Anunț

privind inițierea, organizarea și desfășurarea consultării publice a proiectului de decizie

Banca Națională a Moldovei inițiază, începînd cu **29 septembrie 2016**, consultarea publică a proiectului Hotărîrii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Cu privire la aprobarea Regulamentului privind licențierea, controlul și sancționarea unităților de schimb valutar”.

Elaborarea proiectului dat se încadrează în procesul de revizuire de către Banca Națională a Moldovei (BNM) a actelor sale normative în corespundere cu prevederile Legii nr.94 din 13.05.2016 pentru modificarea și completarea Legii nr.62-XVI din 21.03.2008 privind reglementarea valutară, care a modificat cadrul legal existent aferent unităților de schimb valutar.

Prevederile de bază ale proiectului regulamentului se referă la particularitățile aferente procesului de licențiere a activității de schimb valutar în numerar cu persoane fizice a casei de schimb valutar și a hotelului, de informare de către băncile licențiate a BNM despre birourile și aparatele sale de schimb valutar, efectuării de către BNM a controlului activității unităților de schimb valutar și aplicării sancțiunilor față de acestea, normele primare fiind stabilite în Legea nr.62-XVI din 21.03.2008 privind reglementarea valutară.

Beneficiarii proiectului de decizie sînt unitățile de schimb valutar.

Aprobarea proiectului regulamentului va asigura implementarea prevederilor Legii nr.94 din 13.05.2016 pentru modificarea și completarea Legii nr.62-XVI din 21 martie 2008 privind reglementarea valutară în ceea ce privește licențierea și controlul din partea BNM a activității unităților de schimb valutar, precum și aplicarea sancțiunilor față de acestea.

Proiectul de decizie este elaborat în temeiul art.11 alin.(1), art.27 alin.(1) lit.c), art.51 lit.a) și b) și art.52 din Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, precum și a prevederilor Legii nr.62-XVI din 21 martie 2008 privind reglementarea valutară.

Recomandările pe marginea proiectului de decizie, supus consultării publice, pot fi expediate pînă pe data de **12 octombrie 2016** dnei Dina Doni pe adresa electronică: dina.doni@bnm.md ^[1] sau pe adresa poștală: MD – 2005, mun. Chișinău, bd. Grigore Vieru nr.1, sau pot fi comunicate la numărul de telefon: 022 822254.

Proiectul Hotărîrii Comitetului executiv al BNM „Cu privire la aprobarea Regulamentului privind licențierea, controlul și sancționarea unităților de schimb valutar”, precum și nota de argumentare aferentă acestuia sînt disponibile pe pagina-web oficială a Băncii Naționale a Moldovei www.bnm.md ^[2] și la sediul Băncii Naționale pe adresa: MD – 2005, mun. Chișinău, bd. Grigore Vieru nr.1.

Proiect

HOTĂRÎREA nr.
din __ - - - - - 2016

**Cu privire la aprobarea Regulamentului privind licențierea, controlul
și sancționarea unităților de schimb valutar**

În temeiul art.5 alin.(1) lit.l), art.11 alin.(1), art.27 alin.(1) lit.c) și art.51 lit.b) din Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr.297-300, art.544), cu modificările și completările ulterioare, prevederilor Legii nr.62-XVI din 21 martie 2008 privind reglementarea valutară (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2008, nr.127-130, art.496), cu modificările și completările ulterioare, Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂȘTE:

1. Se aprobă Regulamentul privind licențierea, controlul și sancționarea unităților de schimb valutar, conform anexei la prezenta hotărâre.

2. Se abrogă literele b), d), e), k), l), m) și n) din punctul 1, literele a), b), c) i) și j) din punctul 2, capitolele II, III, IV, X, XI, anexele nr.1-7¹, 11-20 și 29 din Regulamentul cu privire la unitățile de schimb valutar, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.53 din 5 martie 2009 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2009, nr.62-64, art.269), cu modificările și completările ulterioare, înregistrată la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr.666 din 16 martie 2009.

3. Prezenta hotărâre intră în vigoare la data de 10 decembrie 2016.

Anexa
la Hotărârea Comitetului executiv
al Băncii Naționale a Moldovei
nr. __ din __ - - - - - 2016

**Regulamentul
privind licențierea, controlul și sancționarea unităților de schimb valutar**

**Capitolul I.
Prevederi generale**

1. În Regulamentul privind licențierea, controlul și sancționarea unităților de schimb valutar (în continuare – regulament) se utilizează noțiunile definite în Legea nr.62-XVI din 21 martie 2008 privind reglementarea valutară (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2008, nr.127-130, art.496), cu modificările și completările ulterioare (în continuare – Legea nr.62-XVI din 21.03.2008). De asemenea, în sensul prezentului regulament se utilizează următoarele noțiuni:

a) birou de schimb valutar al băncii licențiate – birou de schimb valutar al băncii licențiate, definit astfel la art.41 alin.(4¹) din Legea nr.62-XVI din 21.03.2008;

b) copia autorizată de pe licență – fotocopia de pe licența casei de schimb valutar pentru activitatea de schimb valutar în numerar cu persoane fizice, autorizată de Banca Națională a Moldovei conform prevederilor prezentului regulament;

c) documente fiscale de totalizare – documentele prevăzute de legislația fiscală, care se obțin la mașina de casă și control sau la aparatul de schimb valutar și conțin totalizarea operațiunilor efectuate cu utilizarea acestora;

d) încăperea unității de schimb valutar - încăperea biroului de schimb valutar al băncii licențiate, casei de schimb valutar, filialei acesteia, punctului de schimb valutar al hotelului în care se efectuează nemijlocit, prin ghișee, operațiuni de schimb valutar în numerar cu persoane fizice;

e) licența Băncii Naționale a Moldovei (licență) - licență pentru activitatea de schimb valutar în numerar cu persoane fizice, eliberată de Banca Națională a Moldovei conform prevederilor Legii nr.62-XVI din 21.03.2008 casei de schimb valutar sau persoanei juridice rezidente ce prestează servicii

hoteliere (în continuare - hotel);

f) persoane fizice - persoanele fizice rezidente și nerezidente specificate la art.3 pct.9) lit.a) și pct.10 lit.a) din Legea nr.62-XVI din 21.03.2008;

g) program de lucru – orele din cursul zilei lucrătoare în care biroul de schimb valutar al băncii licențiate, casa de schimb valutar, filiala acesteia, punctul de schimb valutar al hotelului, aparatul de schimb valutar efectuează operațiuni de schimb valutar în numerar cu persoanele fizice. Programul în cauză se prezintă sub formă de grafic săptămânal care indică începutul și sfârșitul programului de lucru pentru fiecare zi lucrătoare, după caz, pauza pentru masă, zilele de odihnă din săptămână;

h) punct de schimb valutar al hotelului - casa prin care, în incinta hotelului, se efectuează operațiuni de cumpărare a numerarului în valută străină /cecurilor de călătorie în valută străină de la persoane fizice contra monedei naționale;

j) solicitant – persoană juridică rezidentă care depune la Banca Națională a Moldovei cererea și documentele necesare obținerii licenței /copiei autorizate de pe licență și efectuării altor proceduri în cadrul procesului de licențiere, reglementate de Legea nr.62-XVI din 21.03.2008;

k) titular de licență – casa de schimb valutar sau hotelul care dețin licența Băncii Naționale a Moldovei;

l) unități de schimb valutar – rezidenții specificați la art.41 alin.(2) din Legea nr.62-XVI din 21.03.2008.

2. Prezentul regulament reglementează:

a) particularitățile aferente procesului de licențiere a activității de schimb valutar în numerar cu persoane fizice a casei de schimb valutar și a hotelului;

b) modul de informare de către băncile licențiate a Băncii Naționale a Moldovei despre birourile și aparatele sale de schimb valutar;

c) particularitățile efectuării de către Banca Națională a Moldovei a controlului activității unităților de schimb valutar;

d) particularitățile aferente aplicării sancțiunilor față de unitățile de schimb valutar.

3. Licențierea activității de schimb valutar în numerar cu persoane fizice a casei de schimb valutar și a hotelului, efectuarea controlului asupra activității unităților de schimb valutar, precum și aplicarea sancțiunilor față de acestea se efectuează în conformitate cu prevederile Legii nr.62-XVI din 21.03.2008, Legii nr.548-XII din 21.07.1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, ținând cont de particularitățile stabilite în prezentul regulament.

4. Pentru determinarea respectării de către unitatea de schimb valutar a cerințelor referitoare la suma mijloacelor bănești stabilită în Legea nr.62-XVI din 21.03.2008 se aplică cursul oficial al leului moldovenesc față de valutele străine valabile:

a) la data efectuării operațiunii de schimb valutar - în cazul prevăzut la art.42¹ alin.(2) lit.c) și alin.(3) lit.f) din Legea nr.62-XVI din 21.03.2008;

b) la data pentru care se efectuează calculul – în cazul prevăzut la art.44 alin.(1), (2) și (4) din Legea nr.62-XVI din 21.03.2008.

Capitolul II.

Particularități aferente procesului de licențiere a casei de schimb valutar și a hotelului

Secțiunea 1. Prevederi generale

5. Documentele prevăzute de prezentul capitol se depun la Banca Națională a Moldovei în modul stabilit la art.47 alin.(7) din Legea nr.62-XVI din 21.03.2008.

6. Documentele prevăzute de prezentul capitol se depun la Banca Națională a Moldovei de către administratorul casei de schimb valutar, al hotelului sau de către persoana împuternicită de acesta, în baza documentului care confirmă împuternicirile (de exemplu, procura) și a actului de identitate al persoanei care depune documentele.

7. Documentele întocmite de către solicitantul de licență /titularul de licență, care se depun la Banca Națională a Moldovei conform prevederilor prezentului capitol, se semnează de către administratorul casei de schimb valutar, al hotelului sau de către persoana împuternicită de acesta, dacă altceva nu este prevăzut de Legea nr.62-XVI din 21.03.2008 sau de prezentul regulament.

8. Documentele care se depun la Banca Națională a Moldovei (cererile, înștiințările etc.) se înregistrează într-un borderou, în care se indică denumirea solicitantului /titularului de licență, IDNO al acestuia, lista documentelor primite, data înregistrării /primirii documentelor. O copie a borderoului se înmânează (expediază) solicitantului /titularului de licență, cu mențiunea privind data înregistrării documentelor, autenticată prin semnătura persoanei responsabile a Băncii Naționale a Moldovei. Înmînarea copiei borderoului se face, contra semnătură, persoanei care a depus documentele, iar expedierea - prin scrisoare recomandată cu confirmare de primire.

În cazul în care în cadrul procesului de licențiere titularul licenței prezintă la Banca Națională a Moldovei originalul licenței care, ulterior, se restituie titularului, în borderou se face mențiunea despre restituirea originalului licenței, fapt confirmat prin semnătura persoanei căreia i-a fost restituit originalul licenței.

9. Licențele, copiile autorizate de pe licențe, inclusiv cele reperfectate, duplicatele licențelor/copiilor autorizate de pe licențe se înmânează contra semnătură administratorului casei de schimb valutar, al hotelului sau persoanei împuternicite de acesta.

Secțiunea 2. Particularități aferente documentelor necesare pentru obținerea licenței / copiei autorizate de pe licență

10. În scopul obținerii de către solicitant - casa de schimb valutar a licenței/copiei autorizate de pe licență, la Banca Națională a Moldovei se depun următoarele documente:

- a) în vederea desfășurării activității de schimb valutar prin ghișee și prin intermediul aparatelor de schimb valutar - o cerere de eliberare a licenței conform modelului din anexa nr.1 la prezentul regulament, la care se anexează documentele menționate la art.47 alin.(2) din Legea nr.62-XVI din 21.03.2008;
- b) în vederea desfășurării activității de schimb valutar numai prin intermediul aparatelor de schimb valutar - o cerere de eliberare a licenței conform modelului din anexa nr.1 la prezentul regulament, la care se anexează documentele menționate la art.47 alin.(2) lit.b)-d), i)-k), m)-o) din Legea nr.62-XVI din 21.03.2008;
- c) în vederea desfășurării activității de schimb valutar prin intermediul unei filiale - o cerere de eliberare a copiei autorizate de pe licență conform modelului din anexa nr.2 la prezentul regulament, la care se anexează documentele menționate la art.47 alin.(4) din Legea nr.62-XVI din 21.03.2008.

11. În scopul obținerii de către solicitant - hotel a licenței, la Banca Națională a Moldovei se depun următoarele documente:

- a) în vederea desfășurării activității de schimb valutar prin intermediul punctului său de schimb valutar și al aparatelor de schimb valutar – o cerere de eliberare a licenței conform modelului din anexa nr.1 la prezentul regulament, la care se anexează documentele menționate la art.47 alin.(6) din Legea nr.62-XVI din 21.03.2008;
- b) în vederea desfășurării activității de schimb valutar numai prin intermediul aparatelor de schimb valutar - o cerere de eliberare a licenței conform modelului din anexa nr.1 la prezentul regulament, la care se anexează documentele menționate la art.47 alin.(6) lit.b), c), e)-f), h)-j) din Legea nr.62-XVI din 21.03.2008.

12. În cazul solicitării eliberării licenței, pentru confirmarea existenței în contul casei de schimb valutar deschis la banca licențiată a aporturilor bănești în capitalul social al acesteia în suma minimă stabilită la art.44 alin.(1) din Legea nr.62-XVI din 21.03.2008, se prezintă documentul /documentele stipulate la pct.1 lit.a) din anexa nr.3, care corespund cerințelor specificate la pct.5, 6 și 8 lit.a) din anexa în cauză.

13. În cazul solicitării eliberării copiei autorizate de pe licență, pentru confirmarea existenței mijloacelor bănești specificate la art.44 alin.(1) și (2) din Legea nr.62-XVI din 21.03.2008, casa de schimb valutar prezintă documentele specificate în anexa nr.3, după cum urmează:

- 1) dacă se solicită eliberarea copiei autorizate de pe licență concomitent cu solicitarea eliberării licenței, se prezintă documentul /documentele stipulate la pct.1 lit.b), care corespund cerințelor specificate la pct.5, 6 și 8 lit.a) din anexa menționată;
- 2) dacă se solicită eliberarea copiei autorizate de pe licență după eliberarea licenței, se prezintă:
 - a) documentul stipulat la pct.2, care corespunde cerințelor specificate la pct.5, 6 și 8 lit.b) din anexa

menționată; și /sau

b) documentele stipulate la pct.3, care corespund cerințelor specificate la pct.8 lit.b) și 9 din anexa menționată; și/sau

c) documentul stipulat la pct.4, care corespunde cerințelor specificate la pct.10 din anexa menționată; În cazul în care, în temeiul art.51 din Legea nr.62-XVI din 21.03.2008 și pct.35 din prezentul regulament, titularul de licență a prezentat deja informația despre modificarea mijloacelor bănești, prezentarea repetată a documentului indicat la lit.c) din prezentul subpunct nu este obligatorie, iar documentul indicat la lit.a) trebuie să corespundă cerințelor specificate la pct.5, 7 și 8 lit.b) din anexa menționată;

14. Mijloacele bănești menționate la pct.12 și pct.13 subpct.1) se eliberează din conturile bancare ale casei de schimb valutar /filialelor acesteia la prezentarea la banca licențiată a licenței Băncii Naționale a Moldovei.

15. Confirmarea privind disponibilitatea mijloacelor și materialelor specificate la art.42 alin.(1) din Legea nr.62-XVI din 21.03.2008, necesare pentru desfășurarea activității de schimb valutar de către casa de schimb valutar, filiala acesteia, hotel poate fi prezentată:

a) în cazul efectuării operațiunilor prin ghișee – prin completarea formularului conform anexei nr.4, la care se anexează documentul/documentele de înregistrare a mașinii/mașinilor de casă și control la organele fiscale;

b) în cazul efectuării operațiunilor prin intermediul aparatelor de schimb valutar - prin completarea formularului conform anexei nr.5.

16. Confirmarea privind corespunderea încăperii casei de schimb valutar, filialei acesteia destinate efectuării operațiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice cu cerințele stabilite la art.44 alin.(10) din Legea nr.62-XVI din 21.03.2008 și în anexa nr.6, poate fi prezentată prin completarea formularului conform anexei nr.7.

17. Declarațiile pe propria răspundere ale persoanelor specificate la art.47 alin.(2) lit.i¹), alin.(4) lit.h¹) și alin.(6) lit.e¹) din Legea nr.62-XVI din 21.03.2008 pot fi prezentate prin completarea formularului conform anexei nr.8.

18. Declarațiile pe propria răspundere ale persoanelor juridice specificate la art.47 alin.(2) lit.i²) din Legea nr.62-XVI din 21.03.2008 se întocmesc de către administratorii persoanelor juridice și se prezintă administratorului casei de schimb valutar pentru a fi depuse la Banca Națională a Moldovei. Declarațiile pot fi prezentate prin completarea formularului conform anexei nr.9.

19. Declarațiile pe propria răspundere ale persoanelor fizice, specificate la art.47 alin.(2) lit.i²) se întocmesc de către fiecare persoană fizică și se prezintă administratorului casei de schimb valutar pentru a fi depuse la Banca Națională a Moldovei. Declarațiile pot fi prezentate prin completarea formularului conform anexei nr.10.

20. Fișele personale ale persoanelor specificate la art.47 alin.(2) lit.j), alin.(4) lit.(i) și alin.(6) lit.f) din Legea nr.62-XVI din 21.03.2008 se prezintă conform modelului din anexa nr.11. În cazul în care persoanele menționate sînt persoane fizice rezidente, la fișele respective se anexează, în modul stabilit, copia actului de identitate din sistemul național de pașapoarte (buletinul de identitate, permisul de ședere permanentă etc. eliberate de către organul abilitat al Republicii Moldova), iar în cazul persoanelor fizice nerezidente - copia permisului de ședere eliberat de către organul abilitat al Republicii Moldova.

21. Programul de lucru al casei de schimb valutar, filialei acesteia, al punctului de schimb valutar al hotelului, al aparatului de schimb valutar urmează să conțină denumirea titularului de licență, denumirea filialei, informația indicată la pct.1 lit.g), data aprobării programului de lucru și să fie semnat de administratorul casei de schimb valutar /hotelului sau a persoana împuternicită de acesta.

22. Informația privind numărul de ghișee ale casei de schimb valutar, ale filialei acesteia poate fi prezentată conform modelului din anexa nr.12.

23. Informația privind corespunderea aparatului de schimb valutar prevederilor stabilite la art.42¹ din Legea nr.62-XVI din 21.03.2008 se prezintă conform modelului din anexa nr.13.

Secțiunea 3. Particularități aferente eliberării
licenței /copiei autorizate de pe licență

24. Pentru efectuarea verificării conform art.48 alin.(2) din Legea nr.62-XVI din 21.03.2008 se desemnează echipa de verificare din doi sau mai mulți funcționari ai Băncii Naționale a Moldovei, care urmează să prezinte lucrătorilor casei de schimb valutar, filialei acesteia, hotelului legitimațiile sale de serviciu.

25. În urma verificării menționate la pct.24 se întocmește actul de verificare, care conține informația privind rezultatele verificării corespunderii situației reale cu informația din documentele prezentate.

26. În cazul adoptării hotărârii privind eliberarea licenței, solicitantul urmează să prezinte la Banca Națională a Moldovei documentul care confirmă achitarea taxei pentru eliberarea licenței.

27. În cazul adoptării hotărârii privind eliberarea copiei autorizate de pe licență, solicitantul urmează să prezinte la Banca Națională a Moldovei documentul care confirmă achitarea taxei pentru eliberarea copiei autorizate de pe licență. În cazul în care cererea de eliberare a copiei autorizate de pe licență a fost depusă după obținerea licenței, solicitantul va prezenta și originalul licenței casei de schimb valutar. Funcționarul Băncii Naționale a Moldovei face o fotocopie de pe originalul licenței prezentate, iar originalul îl restituie solicitantului.

28. Licența Băncii Naționale a Moldovei va conține mențiunea despre desfășurarea de către casa de schimb valutar a activității de schimb valutar în numerar cu persoane fizice prin ghișee și/sau prin intermediul aparatelor de schimb valutar.

29. În cazul eliberării licenței în baza căreia casa de schimb valutar va efectua operațiuni și/sau prin intermediul aparatului de schimb valutar, informația privind fiecare aparat (cel puțin numărul de înregistrare a aparatului la organul fiscal și adresa de instalare) va fi reflectată în anexă la licență.

30. Copia autorizată de pe licență va corespunde următoarelor cerințe:

- a) aceasta reprezintă o fotocopie făcută de pe originalul licenței Băncii Naționale a Moldovei, inclusiv de pe anexa la aceasta;
- b) prima pagină a fotocopiei licenței și a fotocopiei anexei la licență în partea dreaptă de sus va conține înscrisul:

„Copia autorizată pentru filiala

cu sediul

cu adresa de desfășurare a activității de schimb valutar

(funcția, semnătura, numele și prenumele guvernatorului/prim-viceguvernatorului/viceguvernatorului BNM)

(data)

c) pe înscrisul respectiv este aplicată semnătura în original a guvernatorului/prim-viceguvernatorului/viceguvernatorului Băncii Naționale a Moldovei, precum și data semnării;

d) pe înscrisul și semnătura respectivă este aplicată ștampila Băncii Naționale a Moldovei cu stema de stat.

31. Concomitent cu licența /copia autorizată de pe licență se eliberează o înștiințare care va conține codul numeric al casei de schimb valutar /codul numeric al filialei acesteia, codul numeric al hotelului, codul numeric al aparatului de schimb valutar atribuit de Banca Națională a Moldovei în scopul facilitării proceselor aferente raportării la Banca Națională a Moldovei.

Secțiunea 4. Prezentarea periodică a unor documente

32. Anual, pînă la data de 1 aprilie, casa de schimb valutar și hotelul care dețin licențe eliberate de Banca Națională a Moldovei prezintă la Banca Națională a Moldovei documentele indicate la art.47 alin.(2) lit.i) și i¹), alin.(4) lit.h) și h¹) și alin.(6) lit.e) și e¹) din Legea nr.62-XVI din 21.03.2008.

Documentele în cauză se prezintă în conformitate cu prevederile la art.47 alin.(7) din legea nominalizată, cu respectarea prevederilor pct.17, fiind anexate la scrisoarea casei de schimb valutar sau a hotelului (în formă liberă) depusă/expediată la Banca Națională a Moldovei.

Secțiunea 5. Particularități aferente informării despre modificarea datelor conținute în cererea de eliberare a licenței și în documentele anexate

33. În cazul survenirii modificărilor în datele conținute în cererea de eliberare a licenței /copiei autorizate de pe licență și în documentele anexate la aceasta (cu excepția programului de lucru), titularul de licență, în termenul stabilit la art.51 alin.(2) din Legea nr.62-XVI din 21.03.2008, informează Banca Națională a Moldovei despre aceasta printr-o înștiințare privind modificarea datelor conform modelului din anexa nr.14. La înștiințare se anexează documentele prevăzute la art.51 din Legea nr.62-XVI din 21.03.2008.

34. În cazul în care au survenit modificări în programul de lucru al casei de schimb valutar, filialei acesteia, al punctului de schimb valutar al hotelului, al aparatului de schimb valutar, titularul de licență, în termenul stabilit la art.51 alin.(2) din Legea nr.62-XVI din 21.03.2008, înștiințează Banca Națională a Moldovei despre acest fapt printr-o scrisoare (în formă liberă) la care se anexează programul de lucru modificat (care trebuie să corespundă pct.21).

35. În cazul în care casa de schimb valutar a majorat suma mijloacelor bănești prevăzute la art.44 alin. (1) și, dacă există filiale, la alin.(2) din Legea nr.62-XVI din 21.03.2008, la înștiințarea prevăzută la pct.33 se anexează:

a) documentul indicat la pct.2 din anexa nr.3, care corespunde cerințelor specificate la pct.5, 6 din anexa în cauză; și /sau

b) documentul indicat la pct.4 din anexa menționată, care corespunde cerințelor specificate la pct.10 din anexa menționată.

36. În cazul survenirii modificărilor în privința faptelor confirmate la eliberarea licenței /copiei autorizate de pe licență prin documentele specificate la art.47 alin.(2) lit.i), alin.(4) lit.h) și alin.(6) lit.e) din Legea nr.62-XVI din 21.03.2008, prin înștiințarea prevăzută la pct.33, casa de schimb valutar /hotelul informează Banca Națională a Moldovei despre faptul că persoana (persoanele) respectivă este înscrisă în Registrul informației criminalistice și criminologice al Republicii Moldova și/sau, după caz, este trasă la răspundere penală.

37. În cazul survenirii modificărilor în privința faptelor declarate la eliberarea licenței /copiei autorizate de pe licență prin documentele specificate la art.47 alin.(2) lit.i¹) și i²), alin.(4) lit.h¹) și alin. (6) lit.e¹) din Legea nr.62-XVI din 21.03.2008, prin înștiințarea prevăzută la pct.33, casa de schimb valutar /hotelul informează Banca Națională a Moldovei despre acest fapt, cu anexarea documentelor care confirmă modificările în cauză.

38. În cazul în care au survenit modificări, inclusiv în situațiile indicate la art.51 alin.(3) – (5) din Legea nr.62-XVI din 21.03.2008, în documentele care au fost prezentate astfel cum este indicat la anexele nr.4,5,7-11 (diferite confirmări/declaratii, fisa etc.), la înștiințarea prevăzută la pct.33 se anexează documentele similare completate cu luarea în considerare a datelor modificate.

39. În cazul prevăzut la art.51 alin.(3) din Legea nr.62-XVI din 21.03.2008, poate fi aplicată procedura de verificare specificată la pct.24 și 25.

40. În cazul suspendării /reluării /încetării definitive a activității casei de schimb valutar, a filialei acesteia, punctului de schimb valutar al hotelului, suspendării/reluării activității prin intermediul aparatului (aparaturilor) de schimb valutar, casa de schimb valutar sau hotelul informează Banca Națională a Moldovei despre acest fapt printr-o scrisoare, cel puțin cu o zi înainte de data suspendării /reluării /încetării definitive a activității respective.

Scrisoarea urmează să conțină, după caz, denumirea casei de schimb valutar, filialei acesteia,

hotelului, numărul aparatului (aparatele) de schimb valutar atribuit de organul fiscal și adresa de instalare a acestuia, data suspendării /reluării /încetării definitive a activității respective, precum și altă informație pe care casa sau hotelul o consideră necesar de a o indica.

41. În cazul în care modificările survenite în documentele respective implică modificarea datelor conținute în licență /copia autorizată de pe licență, de asemenea, se aplică prevederile secțiunii 6 din prezentul capitol.

Secțiunea 6. Particularități aferente reperfectării licenței/ copieiautorizate de pe licență

42. În cazurile și în termenul prevăzute la art.52 alin.(1) și (2) din Legea nr.62-XVI din 21.03.2008, casa de schimb valutar sau hotelul este obligat să depună la Banca Națională a Moldovei o cerere de reperfectare a licenței conform modelului din anexa nr.15. Dacă titularul de licență-casa de schimb valutar are filiale, în aceeași cerere de reperfectare, titularul de licență solicită eliberarea, pentru fiecare filială a sa, a copiei autorizate de pe licența reperfectată.

43. În cazurile și în termenul prevăzute la art.52 alin.(1) și (2) din Legea nr.62-XVI din 21.03.2008, casa de schimb valutar este obligată să depună la Banca Națională a Moldovei pentru fiecare filială o cerere de reperfectare conform modelului din anexa nr.16.

44. La cererea de reperfectare se anexează documentele specificate la art.52 alin.(2) din Legea nr.62-XVI din 21.03.2008, luînd în considerare următoarele particularități:

- a) la cererea de reperfectare a licenței casei de schimb valutar /hotelului se anexează originalul licenței;
- b) la cererea de reperfectare a licenței casei de schimb valutar care are filiale se anexează originalul licenței și originalele copiilor autorizate de pe această licență;
- c) la cererea de reperfectare a copiei autorizate de pe licență se anexează originalul copiei autorizate de pe licență și originalul licenței (care se restituie) pentru efectuarea fotocopiei.

45. În scopul desfășurării în continuare a activității de schimb valutar în numerar cu persoane fizice, Banca Națională a Moldovei eliberează titularului de licență certificate în conformitate cu anexa nr.17 sau, după caz, conform anexei nr.18. Certificatul se eliberează, contra semnătură, persoanei care a depus cererea și documentele anexate în termen de 3 zile lucrătoare de la data depunerii cererii și a documentelor respective.

46. Banca Națională a Moldovei comunică solicitantului despre adoptarea hotărîrii privind reperfectarea licenței /copiei autorizate de pe licență cel tîrziu în ziua lucrătoare imediat următoare adoptării hotărîrii.

47. În cazul adoptării hotărîrii privind reperfectarea licenței /copiei autorizate de pe licență, solicitantul urmează să prezinte documentul care confirmă achitarea taxei pentru reperfectarea licenței /copiei autorizate de pe licență.

48. Licența reperfectată /copia autorizată de pe licența reperfectată /copia autorizată reperfectată de pe licență se eliberează în termen de pînă la 3 zile lucrătoare de la data primirii documentului care confirmă achitarea taxei pentru reperfectare.

49. Licența reperfectată se eliberează pe un formular nou. Pentru filialele casei de schimb valutar se eliberează copiile autorizate de pe licența reperfectată /copiile autorizate reperfectate de pe licență conform prevederilor pct.30.

50. În cazul reperfectării licenței, licența precedentă, precum și, dacă casa de schimb valutar are filiale, copiile autorizate de pe licența precedentă devin nevalabile.

51. La reperfectarea copiei autorizate de pe licență, copia autorizată precedentă de pe licență devine nevalabilă.

Secțiunea 7. Particularități aferente eliberării
duplicatului licenței/copiei autorizate de pe licență

52. În cazul pierderii sau deteriorării licenței, titularul de licență depune la Banca Națională a Moldovei o cerere de eliberare a duplicatului conform modelului din anexa nr.19. Dacă titularul de licență-casa de schimb valutar are filiale, în aceeași cerere de eliberare a duplicatului, titularul de licență solicită eliberarea, pentru fiecare filială a sa, a copiei autorizate de pe duplicatul licenței.

53. În cazul pierderii sau deteriorării copiei autorizate de pe licență, casa de schimb valutar depune la Banca Națională a Moldovei pentru fiecare filială o cerere de eliberare a duplicatului conform modelului din anexa nr.20.

54. În caz de pierdere a licenței/copiei autorizate de pe licență, la cererea de eliberare a duplicatului, care se prezintă în termenul prevăzut la art.53 alin.(2) din Legea nr.62-XVI din 21.03.2008, se anexează:

- documentul care confirmă plata taxei pentru eliberarea duplicatului licenței/ duplicatului fiecărei copii autorizate de pe licență;
- confirmarea publicării anunțului privind pierderea licenței/copiei autorizate de pe licență în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, precum și, după caz:
- dacă casa de schimb valutar care are filiale - originale copiilor autorizate de pe această licență (pentru înlocuire, în baza duplicatului licenței);
- la cererea de eliberare a duplicatului copiei autorizate de pe licență - originalul licenței (care se restituie) pentru efectuarea fotocopiilor.

55. În caz de deteriorare a licenței/copiei autorizate de pe licență, la cererea de eliberare a duplicatului acesteia se anexează:

- documentul care confirmă plata taxei pentru eliberarea duplicatului licenței/ duplicatului fiecărei copii autorizate de pe licență;
- copia licenței/copiei autorizate de pe licență deteriorate, precum și, după caz,
- dacă casa de schimb valutar are filiale - originale copiilor autorizate de pe licență (pentru înlocuire, în baza duplicatului licenței);
- la cererea de eliberare a duplicatului copiei autorizate de pe licență se anexează și originalul licenței (care se restituie) pentru efectuarea fotocopiilor.

56. Banca Națională a Moldovei perfectează duplicatul licenței aplicînd pe acesta următorul înscris:

„Duplicat eliberat la data de _____”

57. În cazul în care casa de schimb valutar are filiale, pentru fiecare filială se eliberează copia autorizată de pe duplicatul licenței conform prevederilor pct.30.

58. În cazul în care a fost pierdută sau deteriorată copia autorizată de pe licență a filialei, Banca Națională a Moldovei perfectează duplicatul copiei autorizate de pe licență conform prevederilor pct.30 lit.a), c) și d), aplicînd pe această copie următorul înscris:

„Duplicat eliberat la data de _____ Copia autorizată pentru filiala cu sediul _____ cu adresa de desfășurare a activității de schimb valutar _____” (funcția, semnătura, numele și prenumele guvernatorului/prim-viceguvernatorului/viceguvernatorului BNM)

59. La primirea duplicatului licenței/copiei autorizate de pe licență titularul de licență are obligația de a depune la Banca Națională a Moldovei originalul licenței/copiei autorizate de pe licență deteriorate.

Capitolul III. Informarea despre birourile și aparatele de schimb valutar ale băncii licențiate

60. Banca licențiată este obligată să informeze Banca Națională a Moldovei despre deschiderea biroului de schimb valutar printr-o înștiințare conform modelului din anexa nr.21, la care se anexează programul de lucru al biroului respectiv.

61. Înștiințarea Băncii Naționale a Moldovei cu privire la programul de lucru al biroului de schimb valutar al băncii licențiate urmează să conțină denumirea băncii licențiate, denumirea subdiviziunii băncii licențiate (filialei /oficiului secundar) în cadrul căreia este deschis biroul de schimb valutar, informația indicată la pct.1 lit.g), data aprobării programului de lucru, precum și altă informație pe care banca consideră necesar de a o indica.

62. Banca licențiată este obligată să informeze Banca Națională a Moldovei despre instalarea aparatului de schimb valutar printr-o înștiințare conform modelului din anexa nr.22.

63. Înștiințările indicate la pct.60 - 62 se prezintă cel târziu la data deschiderii biroului de schimb valutar /începerii operațiunilor prin aparatului de schimb valutar instalat.

64. În cazul survenirii modificărilor în datele din înștiințările, prezentate la Banca Națională a Moldovei conform pct.60 - 62, banca licențiată este obligată, în termenul, stabilit la art.45 alin.(3) din Legea nr.62-XVI din 21.03.2008, să informeze Banca Națională a Moldovei despre acest fapt, prin prezentarea, după caz, a înștiințării privind programul de lucru modificat (conform pct.61), înștiințării conform modelului din anexa nr.21 sau, după caz, din anexa nr.22.

65. În cazul suspendării /reluării /încetării definitive a activității biroului sau a aparatului de schimb valutar, suspendării/reluării activității prin intermediul aparatului (aparaturilor) de schimb valutar, banca licențiată informează Banca Națională a Moldovei despre acest fapt printr-o scrisoare, cel târziu cu o zi înainte de data suspendării /reluării /încetării definitive a activității respective. Scrisoarea urmează să conțină, după caz, denumirea băncii licențiate, denumirea subdiviziunii băncii licențiate (filialei /oficiului secundar) în cadrul căreia este deschis biroul de schimb valutar, numărul aparatului (aparaturilor) de schimb valutar atribuit de organul fiscal și adresa de instalare a acestuia, data suspendării /reluării /încetării definitive a activității respective, precum și altă informație pe care banca consideră necesar de a o indica.

66. Documentele enumerate la pct.60-62 și 64-65 se prezintă la Banca Națională a Moldovei în formă electronică (însoțite de semnătura digitală) în conformitate cu Instrucțiunea privind modul de prezentare de către bănci a rapoartelor în formă electronică la Banca Națională a Moldovei, aprobată prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.132 din 17 iulie 2008.

Capitolul IV. Registrul unităților de schimb valutar

67. Banca Națională a Moldovei ține evidența unităților de schimb valutar în Registrul unităților de schimb valutar, care este constituit din trei compartimente:

- a) case de schimb valutar;
- b) hoteluri;
- c) bănci licențiate.

68. Registrul unităților de schimb valutar include informația referitoare la unitățile de schimb valutar: denumirea, adresa de desfășurare a activității de schimb valutar, datele despre filialele caselor de schimb valutar, aparatele de schimb valutar instalate de unitățile de schimb valutar, data și numărul hotărârii privind eliberarea licenței /copiei autorizate de pe licență, informații privind reperfectarea, eliberarea duplicatelor licenței și retragerea licenței, informații referitoare la sancționarea unităților de schimb valutar, precum și alte informații relevante.

69. Informația din Registrul unităților de schimb valutar este accesibilă pe pagina WEB oficială a Băncii Naționale a Moldovei.

70. Banca Națională a Moldovei ține un dosar separat pentru fiecare titular de licență - casă de schimb valutar, hotel, precum și pentru fiecare bancă licențiată, care a informat Banca Națională a Moldovei

despre deschiderea birourilor de schimb valutar și instalarea aparatelor de schimb valutar.

Capitolul V. Particularități aferente controlului activității unităților de schimb valutar

Secțiunea 1. Controlul pe teren

71. Banca Națională a Moldovei efectuează controale pe teren (planificate și inopinate) asupra activității unităților de schimb valutar în cazurile prevăzute de art.62 alin.(2) și (3) din Legea nr.62-XVI din 21.03.2008.

72. Controalele pe teren se efectuează de către o echipa de control, care constă din doi sau mai mulți membri - funcționari ai Băncii Naționale a Moldovei.

73. Pentru efectuarea controlului pe teren (la ghișee și/sau la aparatele de schimb valutar), membrii echipei de control prezintă unității de schimb valutar următoarele documente:

a) decizia scrisă a Băncii Naționale a Moldovei (care rămâne la unitatea de schimb valutar), în care se indică cel puțin: numărul și data deciziei; denumirea unității de schimb valutar /subdiviziunii acesteia supuse controlului; sediul /adresa de desfășurare a activității acesteia; tipul controlului; data efectuării controlului și, după caz, perioada activității supusă controlului; numele, prenumele funcționarilor desemnați să efectueze controlul; funcția, numele, prenumele și semnătura persoanei care a emis decizia;

b) legitimațiile de serviciu ale fiecărui membru al echipei de control.

74. În cadrul controalelor pe teren echipa de control verifică respectarea de către unitatea de schimb valutar a prevederilor Legii nr.62-XVI din 21 martie 2008, Legii nr.190-XVI din 26 iulie 2007 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în contextul activității de schimb valutar în numerar cu persoane fizice, precum și a actelor normative elaborate de Banca Națională a Moldovei în baza acestora.

75. În cadrul controlului pe teren echipa de control are dreptul:

a) la acces în încăperile unităților de schimb valutar, la safeuri, la informațiile din mașinile de casă și control, aparatele de schimb valutar și din alte mijloace tehnice, utilizate pentru efectuarea operațiunilor de schimb valutar;

b) să solicite prezentarea documentelor și a informației necesare efectuării controlului și să facă, dacă consideră necesar, copii de pe acestea;

c) să solicite generarea documentelor fiscale de totalizare și/sau rapoartelor privind operațiunile efectuate, care să conțină date corespunzătoare, pentru ziua efectuării controlului, pînă la momentul controlului;

d) să utilizeze pentru atestarea faptelor constatate mijloace tehnice (audio, video, foto) și să invite unul sau mai mulți martori asistenți.

76. În cazul atragerii martorului asistent, acesta poate fi o persoană fizică cu capacitate de exercițiu deplină, care este dezinteresată de rezultatele controlului, nu se află în relație de rudenie cu funcționarii Băncii Naționale a Moldovei care efectuează controlul, lucrătorii și asociații/acționarii unității de schimb valutar.

77. Martorul asistent are obligația de a atesta, prin semnarea actului privind rezultatele controlului, faptele (acțiunile) în legătură cu controlul, precum și de a păstra secretul asupra informațiilor ce constituie secret comercial, bancar și alt secret protejat de lege, de care a luat cunoștință în legătură cu controlul. Martorul asistent are dreptul de a fi informat în legătură cu ce este atras în calitate de martor asistent, de a lua cunoștință de decizia privind efectuarea controlului, de a face observații asupra conținutului actului privind rezultatele controlului în ce privește faptele (acțiunile) la atestarea cărora a asistat.

78. În vederea verificării, în cadrul controlului pe teren, a existenței la casa de schimb valutar, filiala acesteia a mijloacelor bănești aceasta are obligația să prezinte echipei de control toate mijloacele bănești care se află în interiorul încăperilor casei de schimb valutar, inclusiv în safeuri.

79. În cazul în care la casa de schimb valutar, filiala acesteia suma existentă a mijloacelor bănești este mai mică decât mărimea stabilită la art.44 alin.(1) și/sau (2) din Legea nr.62-XVI din 21.03.2008, echipa de control are dreptul să ceară casei de schimb valutar prezentarea informației despre suma mijloacelor bănești care se păstrează, la momentul controlului, în conturile deschise la băncile licențiate și/sau în aparatele de schimb valutar. Dacă astfel de informații nu pot fi prezentate la momentul controlului, acestea urmează a fi prezentate după efectuarea controlului în termenul indicat în actul privind rezultatele controlului, cu anexarea documentelor corespunzătoare.

80. În baza rezultatelor controlului pe teren echipa de control întocmește actul privind rezultatele controlului în două exemplare, conform formularului din anexa nr.23. La actul privind rezultatele controlului care rămâne la Banca Națională a Moldovei se anexează documentele colectate de echipa de control (în original sau în copie, după caz) care confirmă faptele constatate în cadrul controlului. Copiile de pe aceste documente sau, după caz, exemplarele doi, se anexează la actul care rămâne la unitatea de schimb valutar.

81. În cazul opunerii față de efectuarea controlului (refuzul sau neacordarea accesului în încăperile unității de schimb valutar, la safeuri, la informațiile din mașinile de casă și control și din alte mijloace tehnice, crearea oricărui alte impedimente din partea lucrătorilor unității de schimb valutar sau a altor persoane de a efectua controlul) și /sau eschivarea de la prezentarea informației și a documentelor solicitate în cadrul controlului, despre acest fapt se consemnează în actul privind rezultatele controlului.

82. Actul privind rezultatele controlului se semnează, pe fiecare filă, de către membrii echipei de control și persoana împuternicită a unității de schimb valutar. Dacă persoana în cauză refuză să semneze actul privind rezultatele controlului, membrii echipei de control consemnează faptul refuzului în actul respectiv. În cazul atragerii martorului asistent, actul privind rezultatele controlului se semnează, pe fiecare filă, și de către martor, indicându-se pe ultima pagină numele, prenumele, patronimicul, domiciliul (reședința), numărul de telefon ale acestuia.

83. În cazul în care în formularul actului privind rezultatele controlului spațiile destinate completării nu sînt suficiente pentru reflectarea informației complete aferente rezultatelor controlului, consemnarea acesteia se continuă pe file suplimentare ce se anexează la actul privind rezultatele controlului și sînt parte integrantă a actului în cauză. Fiecare filă suplimentară se semnează de către membrii echipei de control și persoana împuternicită a unității de schimb valutar, precum și, dacă este cazul, de către martorul asistent.

84. Un exemplar al actului privind rezultatele controlului (cu copiile anexelor, dacă este cazul) se înmînează persoanei împuternicite a unității de schimb valutar care a semnat actul privind rezultatele controlului /se expediază unității de schimb valutar supuse controlului, iar celălalt exemplar (cu anexele, dacă este cazul) se păstrează la Banca Națională a Moldovei. Expedierea se efectuează prin scrisoare recomandată cu confirmare de primire.

85. În cazul dezacordului cu rezultatele controlului pe teren, unitatea de schimb valutar este în drept, în termen de 5 zile lucrătoare de la data înmînării (primirii) actului privind rezultatele controlului, să prezinte în scris argumentarea dezacordului anexînd, după caz, documentele de rigoare.

86. Informația privind cazurile de încălcare (identificate în cadrul controlului) a prevederilor Legii nr.62-XVI din 21.03.2008 și prezentului regulament aferente aplicării mașinilor de casă și control de către biroul de schimb valutar al băncii licențiate, casa de schimb valutar /filialele acesteia, punctul de schimb valutar al hotelului, se remite de către Banca Națională a Moldovei organelor fiscale, în vederea aplicării măsurilor conform legislației în vigoare.

Secțiunea 2. Controlul din oficiu

87. Controlul din oficiu se efectuează de către funcționarii Băncii Naționale a Moldovei fără emiterea unei decizii scrise, în baza rapoartelor și a altor date și documente prezentate potrivit legii și actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei sau la solicitarea expresă scrisă a Băncii Naționale a Moldovei.

88. Dacă în cadrul controlului din oficiu a unității de schimb valutar se constată încălcări, informația privind încălcările constatate se aduce la cunoștința unității de schimb valutar, cerându-i-se să le lichideze în termenul stabilit.

89. Informația indicată la pct.88 se înmânează contra semnătura administratorului unității de schimb valutar /persoanei împuternicite a acesteia sau se expediază unității de schimb valutar prin scrisoare recomandată cu confirmare de primire.

90. În cazul dezacordului cu rezultatele controlului din oficiu, unitatea de schimb valutar este în drept, în termen de 5 zile lucrătoare de la data înmînării (primirii) informației indicate la pct.89, să prezinte în scris la Banca Națională a Moldovei argumentarea dezacordului, anexînd, după caz, documentele de rigoare.

91. Prevederile pct.74 și 86 se aplică și în cazul controlului din oficiu.

Capitolul VI. Particularități aferente aplicării sancțiunilor

Secțiunea 1. Prevederi generale

92. Banca Națională a Moldovei poate aplica băncilor licențiate sancțiuni în conformitate cu art.38 din Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995 și cu art.75 și 75² din Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (care se aplică în mod corespunzător) în cazul constatării încălcărilor prevederilor Legii nr.62-XVI din 21.03.2008, Legii nr.190-XVI din 26 iulie 2007 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, prezentului regulament și ale altor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei ce vizează activitatea birourilor și aparatelor de schimb valutar ale băncilor licențiate, precum și în cazul neexecutării sancțiunilor impuse.

93. Banca Națională a Moldovei poate aplica față de titularul de licență (casa de schimb valutar sau hotel) sancțiunile stabilite la art.63 alin.(3) din Legea nr.62-XVI din 21.03.2008, în cazul constatării încălcărilor prevederilor Legii nr.62-XVI din 21.03.2008, Legii nr.190-XVI din 26 iulie 2007 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, prezentului regulament și ale altor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei elaborate în baza acestor legi, ce vizează activitatea caselor de schimb valutar și punctelor de schimb valutar ale hotelurilor, a condițiilor de licențiere, precum și în cazul neexecutării sancțiunilor impuse (denumite în continuare încălcări).

94. Aplicarea sancțiunilor casei de schimb valutar și hotelului se efectuează cu respectarea prevederilor art.63-66 din Legea nr.62-XVI din 21.03.2008, precum și a prevederilor corespunzătoare ale art.75 și art.75² din Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, ținînd cont de particularitățile prevăzute de prezentul capitol.

95. Hotărîrea de suspendare a activității titularului de licență și de retragere a licenței se ia de către Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei.

96. În cazul încălcărilor depistate în cadrul controlului pe teren, hotărîrea de sancționare se ia în baza actului privind rezultatele controlului, iar în cazul încălcărilor depistate în cadrul controlului din oficiu - în baza informației privind încălcările constatate de Banca Națională a Moldovei.

97. Avertismentul în scris, hotărîrile Băncii Naționale a Moldovei emise în cadrul procesului de sancționare a caselor de schimb valutar și hotelurilor se aduc la cunoștința titularului de licență prin înmînarea acestora administratorului titularului de licență sau persoanei împuternicite de acesta, contra semnătură, sau prin expediere titularului de licență prin scrisoare recomandată cu confirmare de primire.

98. Casa de schimb valutar și hotelul față de care s-au aplicat sancțiuni indicate la art.63 alin.(3) lit.a)-c) din Legea nr.62-XVI din 21.03.2008 este obligată în termenul stabilit să lichideze încălcările depistate și circumstanțele care au dus la aplicarea sancțiunii, să înștiințeze Banca Națională despre lichidarea acestora și, după caz, să întreprindă alte acțiuni prevăzute de hotărîrea privind aplicarea sancțiunii și de prezentul regulament.

Secțiunea 2. Avertismentul casei de schimb valutar și hotelului

99. Avertismentul în scris casei de schimb valutar și hotelului se emite în cazul și în termenul prevăzute de art.64 din Legea nr.62-XVI din 21.03.2008, precum și în modul prevăzut de art.75 alin.(4) din Legea nr. nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei.

Secțiunea 3. Aplicarea și perceperea incontestabilă a amenzilor casei de schimb valutar și hotelului

100. Hotărîrea Băncii Naționale a Moldovei privind aplicarea amenzii casei de schimb valutar/hotelului se emite în cazul prevăzut de art.75² alin.(8) din Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei și se aduce la cunoștință titularului de licență în termenul stabilit de art.75² alin.(11) din aceeași lege. De asemenea, se aplică prevederile art.75² alin.(10)-(13) din Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995.

101. Dovada achitării benevole de către titularul de licență a amenzii se face prin depunerea /expedierea de către acesta la Banca Națională a Moldovei a originalului documentului eliberat de prestatorul de servicii de plată rezident care confirmă plata amenzii.

102. În cazul perceperei incontestabile a amenzii din contul bancar al titularului de licență conform art.75² alin.(11) lit.b) din Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995, înaintarea de către Banca Națională a Moldovei a hotărîrii privind aplicarea amenzii se efectuează, în mod consecutiv, către toate conturile bancare ale casei de schimb valutar (filialei acesteia)/hotelului.

103. În cazul prevăzut la pct.102, dovada achitării amenzii se face prin restituirea la Banca Națională a Moldovei de către banca respectivă a hotărîrii privind aplicarea amenzii, însoțită de ordinul incaso pentru perceperea incontestabilă a amenzii care vor conține mențiunea de executare.

104. În cazul în care hotărîrea privind aplicarea amenzii a fost retrasă/restituită la Banca Națională a Moldovei din motivul lipsei sau insuficienței mijloacelor bănești în conturile bancare ale casei de schimb valutar (filialelor acesteia)/hotelului, se aplică prevederile art.75² alin.(11) lit.c) din Legea cu privire la BNM.

Secțiunea 4. Suspendarea și reluarea activității titularului de licență

105. Hotărîrea privind suspendarea activității se adoptă în conformitate cu prevederile art.65 din Legea nr.62-XVI din 21.03.2008 și se aduce la cunoștința titularului de licență prin înmînarea/expedierea conform pct.97 a unui exemplar al hotărîrii sau a extrasului din hotărîrea respectivă.

106. Dacă altceva nu este stipulat în hotărîrea privind suspendarea activității, în termen de 3 zile lucrătoare de la data primirii acestei hotărîri, titularul de licență urmează să întreprindă, după caz, acțiunile specificate la pct.107 și 108.

107. Casa de schimb valutar este obligată:

- 1) în cazul suspendării totale a activității de schimb valutar în numerar cu persoane fizice:
 - a) să-și suspende activitatea sediului central, a tuturor filialelor și a tuturor aparatelor de schimb valutar ale sale,
 - b) să informeze în scris Banca Națională a Moldovei despre suspendarea activității sediului central, a tuturor filialelor și a tuturor aparatelor de schimb valutar ale sale,
 - c) să afișeze la locuri vizibile ale sediului central și ale tuturor filialelor sale, precum și pe corpul aparatelor sale de schimb valutar avize privind suspendarea activității în baza hotărîrii Băncii Naționale a Moldovei, cu indicarea termenului de suspendare,
 - d) să depună mijloacele deținute în lei moldovenești și valută străină în conturile sale, inclusiv, dacă există, ale filialelor sale deschise la băncile licențiate, precum și să informeze băncile respective despre suspendarea totală de către Banca Națională a Moldovei a activității sale, prin prezentarea copiei hotărîrii Băncii Naționale a Moldovei de suspendare.

- e) să prezinte la Banca Națională a Moldovei documente care fac dovada depunerii mijloacelor bănești în conturile sale bancare. Documentele în cauză se eliberează de către băncile licențiate (pe foaia cu antet, autentificate prin semnăturile administratorului și a contabilului-șef ai băncii respective), în care se indică suma și data înregistrării în conturile corespunzătoare a mijloacelor menționate, numerele conturilor respective și altă informație pe care banca consideră necesar de a o indica;
- 2) în cazul suspendării parțiale a activității de schimb valutar în numerar cu persoane fizice:
- a) să suspende activitatea sediului central și/sau a filialelor, și/sau a aparatelor de schimb valutar indicate în hotărîrea Băncii Naționale a Moldovei,
- b) să informeze în scris Banca Națională a Moldovei despre suspendarea activității sediului central și /sau a filialelor și/sau a aparatelor de schimb valutar respective,
- c) să afișeze la locuri vizibile ale sediului central, ale filialelor respective, pe corpul aparatelor sale de schimb valutar indicate în hotărîrea Băncii Naționale a Moldovei avize privind suspendarea parțială a activității în baza hotărîrii Băncii Naționale a Moldovei, cu indicarea termenului de suspendare.

108. În cazul suspendării activității punctului de schimb valutar al hotelului, hotelul este obligat:

- a) să suspende activitatea punctului de schimb valutar;
- b) să informeze în scris Banca Națională a Moldovei despre suspendarea activității punctului de schimb valutar;
- c) să afișeze la locul vizibil al punctului de schimb valutar un aviz privind suspendarea activității în baza hotărîrii Băncii Naționale a Moldovei, cu indicarea termenului de suspendare.

109. Urmare prezentării de către titularul de licență a înștiințării specificate la art.65 alin.(3) din Legea nr.62-XVI din 21.03.2008, în scopul verificării îndeplinirii de către unitatea de schimb valutar a cerințelor de lichidare în termen a circumstanțelor care au dus la suspendarea activității, Banca Națională a Moldovei poate efectua controlul pe teren conform prevederilor Legii nr.62-XVI din 21.03.2008 și capitolului III din prezentul regulament.

110. Hotărîrea privind reluarea activității de către titularul de licență sau privind aplicarea sancțiunilor prevăzute la art.65 sau 66 din Legea nr.62-XVI din 21.03.2008 se ia în termenul stabilit la art.65 alin.(4) din legea în cauză.

111. Hotărîrea Băncii Naționale a Moldovei indicată la pct.110 se aduce la cunoștința titularului de licență prin înmînarea/expedierea conform pct.97 a unui exemplar al hotărîrii sau a extrasului din hotărîrea respectivă.

112. Mijloacele bănești ale casei de schimb valutar depuse în cont /conturi în conformitate cu pct.107 subpunctul 1) lit.d) pot fi retrase din cont /conturi în scopul efectuării operațiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice numai la prezentarea de către casa de schimb valutar a hotărîrii Băncii Naționale a Moldovei privind reluarea activității suspendate.

113. Informația privind suspendarea activității casei de schimb valutar sau a punctului de schimb valutar al hotelului se publică pe pagina-WEB oficială a Băncii Naționale a Moldovei.

Secțiunea 4. Retragerea licenței casei de schimb valutar sau a hotelului

114. Hotărîrea Băncii Naționale a Moldovei privind retragerea licenței casei de schimb valutar sau a hotelului se adoptă în conformitate cu prevederile art.66 din Legea nr.62-XVI din 21.03.2008 și se aduce la cunoștința titularului de licență prin înmînarea/expedierea conform pct.98 a unui exemplar al hotărîrii sau a extrasului din hotărîrea respectivă.

115. În cazul retragerii licenței, casa de schimb valutar este obligată:

- a) să înceteze definitiv activitatea de schimb valutar în numerar cu persoane fizice a sediului central, a tuturor filialelor și a aparatelor de schimb valutar ale sale;
- b) să informeze în scris Banca Națională a Moldovei despre încetarea definitivă a activității sediului central, a tuturor filialelor și aparatelor de schimb valutar ale sale, anexînd originalul licenței și al copiilor autorizate de pe licență ale tuturor filialelor.

116. În cazul retragerii licenței, hotelul este obligat:

- a) să înceteze definitiv activitatea punctului de schimb valutar și a aparatelor de schimb valutar;
- b) să informeze în scris Banca Națională a Moldovei despre încetarea definitivă a activității punctului de schimb valutar și a aparatelor de schimb valutar, anexînd originalul licenței.

117. Informația privind licențele retrase se publică pe pagina-WEB oficială a Băncii Naționale a Moldovei.

Capitolul VII. Particularitățile retragerii licenței casei de schimb valutar sau a hotelului în alte cazuri decît sancționarea

118. În cazul în care Banca Națională a Moldovei constată întrunirea condițiilor stabilite la art.66 alin. (1) lit.h)-j) din Legea nr.62-XVI din 21.03.2008, Banca Națională, în termenul stabilit la alin.(2) al articolului în cauză, adoptă hotărîrea privind retragerea licenței casei de schimb valutar sau a hotelului.

119. În cazul prevăzut la pct.118, casa de schimb valutar sau hotelul are obligația de a aplica prevederile pct.115 și 116.

Anexe ^[3]

NOTĂ DE ARGUMENTARE

la proiectul HCE al BNM " Cu privire la aprobarea Regulamentului privind licențierea, controlul și sancționarea unităților de schimb valutar "

Proiectul Hotărîrii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Cu privire la aprobarea Regulamentului privind licențierea, controlul și sancționarea unităților de schimb valutar” (în continuare – proiectul regulamentului) este elaborat în temeiul art.5 alin. (1) lit.l), art.11 alin.(1), art.27 alin.(1) lit.c) și art.51 lit.b) din Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, precum și a prevederilor Legii nr.62- XVI din 21 martie 2008 privind reglementarea valutară.

Elaborarea proiectului regulamentului se încadrează în procesul de revizuire de către Banca Națională a Moldovei (BNM) a actelor sale normative în corespundere cu prevederile Legii nr.94 din 13.05.2016 pentru modificarea și completarea Legii nr.62- XVI din 21.03.2008 privind reglementarea valutară, care, în particular, a modificat cadrul legal existent aferent activității unităților de schimb valutar (cum ar fi, amendarea listei documentelor necesare a fi prezentate pentru a obține licența BNM, inclusiv prin prisma dreptului unităților de schimb valutar de a utiliza aparatele de schimb valutar).

Normele primare aferente licențierii, controlului și sancționării unităților de schimb valutar sînt stabilite în Legea nr.62- XVI din 21.03.2008 privind reglementarea valutară, or scopul proiectului regulamentului este de a stabili anumite particularități aferente procesului de licențiere a activității de schimb valutar în numerar cu persoane fizice a casei de schimb valutar și a hotelului, efectuării de către BNM a controlului activității unităților de schimb valutar, aplicării sancțiunilor față de acestea, precum și de a prevedea modul de informare de către băncile licențiate a BNM despre birourile și aparatele sale de schimb valutar.

Astfel, proiectul regulamentului, comparativ cu prevederile existente, prevede aspecte noi ce țin de procesul de licențiere, printre care pot fi evidențiate următoarele:

Pentru casele de schimb valutar și hoteluri

- modifică formularele cererilor de eliberare a licenței/copiei autorizate de pe licență;
- modifică lista documentelor care confirmă existența mijloacelor bănești necesare pentru obținerea licenței /copiei autorizate de pe licență de către casa de schimb valutar;
- prevede formularul confirmării privind disponibilitatea mijloacelor și materialelor în cazul efectuării operațiunilor prin intermediul aparatelor de schimb valutar;
- stabilește formularele declarațiilor pe propria răspundere prevăzute la art.47 alin.(2) lit.i¹), i²), alin.(4) lit.h¹), alin.(6) lit.e¹) din Legea privind reglementarea valutară;

- completează formularul fișei personale cu informație suplimentară;
- prevede formularul Informației privind corespunderea aparatului de schimb valutar prevederilor Legii privind reglementarea valutară, care urmează a fi prezentat la BNM în cadrul licențierii;
- stabilește termenul de prezentare anuală (și anume, pînă la 1 aprilie) de către titularii de licență a documentelor prevăzute la art.47 alin.(9) din Legea privind reglementarea valutară (cazierele judiciare și declarațiile pe propria răspundere a administratorilor, adjunctului acestuia, contabilului-șef, după caz, a asociaților/acționarilor casei de schimb valutar sau a hotelului);
- ajustează prevederile ce țin de reperfectarea și eliberarea duplicatelor licenței /copiei autorizate de pe licență, informarea BNM despre modificarea datelor conținute în cererea de eliberare licenței/copiei autorizate de pe licență și documentele anexate la cererea respectivă;

Pentru băncile licențiate

- prevede formularul înștiințării BNM de către banca licențiată privind instalarea aparatului de schimb valutar și modificarea datelor conținute în înștiințarea respectivă, concomitent fiind ajustate și înștiințările similare aferente biroului de schimb valutar al băncii licențiate.

O parte din prevederile proiectului regulamentului vizează aspecte ce țin de efectuarea de către BNM a controlului pe teren și din oficiu asupra activității unităților de schimb valutar, acestea fiind ajustate la prevederile relevante din Legea cu privire la Banca Națională a Moldovei și Legea privind reglementarea valutară.

Cu referire la particularitățile aplicării de către BNM a sancțiunilor față de unitățile de schimb valutar, în vederea corelării normelor respective conținute în Legea cu privire la Banca Națională a Moldovei și în Legea privind reglementarea valutară, comparativ cu normele existente, proiectul regulamentului:

- stabilește particularitățile aferente aplicării și percepției incontestabile a amenzilor caselor de schimb valutar și hotelurilor de către BNM;
- conține prevederi aferente retragerii licenței casei de schimb valutar/ hotelului în cazul în care se retrage licența în alte cazuri decît sancționarea.

Aprobarea proiectului regulamentului va asigura implementarea prevederilor Legii nr.94 din 13.05.2016 pentru modificarea și completarea Legii nr.62-XVI din 21 martie 2008 privind reglementarea valutară și va contribui la îmbunătățirea procesului de licențiere și control a activității unităților de schimb valutar, precum și de aplicare a sancțiunilor față de acestea.

[Sinteza recomandărilor](#) ^[4]

Vezi și

Tag-uri

[eliberarea licenței](#) ^[5]

[licența](#) ^[6]

[licențiere](#) ^[7]

[controlul](#) ^[8]

[unitățile de schimb valutar](#) ^[9]

[USV](#) ^[10]

[proiectul](#) ^[11]

[Proiect](#) ^[12]

Sursa URL:

<http://www.bnm.md/ro/content/proiectul-hce-al-bnm-cu-privire-la-aprobarea-regulamentului-privind-licentierea-controlul-si>

Legături conexe:

[1] <mailto:dina.doni@bnm.md> [2] <http://www.bnm.md> [3] http://www.bnm.md/files/12_pr_Reg_LCS_pt_Web_28_09_16.pdf [4] http://www.bnm.md/files/11_sinteza_la_pr_reg_lcs_26_12_16.pdf [5] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=eliberarea licenței](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=eliberarea%20licenței) [6] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=licența](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=licența) [7] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=licențiere](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=licențiere) [8] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=controlul](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=controlul) [9] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=unitățile de schimb valutar](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=unitățile%20de%20schimb%20valutar)

[hashtags\[0\]=unitățile de schimb valutar](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=unitatile%20de%20schimb%20valutar) [10] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=USV](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=USV) [11]
[http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=proiectul](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=proiectul) [12] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=Proiect](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Proiect)