



PARLAMENTUL REPUBLICII MOLDOVA

Comisia economie, buget și finanțe

MD-2073, Chișinău, bd. Ștefan cel Mare și Sfint 105

www.parlament.md

13 mai 2016

CEB nr. 245

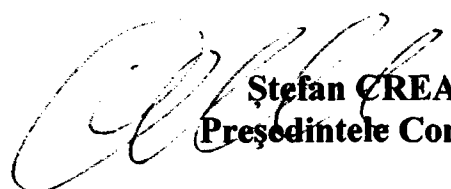
RAPORT

asupra proiectului de Lege pentru modificarea și completarea Legii nr.62-XVI din 21 martie 2008 privind reglementarea valutară
(nr.113 din 18.03.2016, pentru lectura a doua)

Comisia economie, buget și finanțe a examinat în lectura a doua proiectul de Lege pentru modificarea și completarea Legii nr.62-XVI din 21 martie 2008 privind reglementarea valutară (în continuare –proiectul de lege), prezentat de către Guvernul Republicii Moldova și raportează următoarele.

Propunerile și obiecțiile parvenite au fost sistematizate și examinate pentru lectura a doua, fiind reflectate în sinteza rezultatelor examinării lor și în proiectul de lege redactat, care sînt părți integrante ale raportului Comisiei.

Luînd în considerație cele expuse, Comisia economie, buget și finanțe propune examinarea și adoptarea proiectului de lege redactat în a doua lectură și în lectură finală în plen.


Ștefan CREANȚĂ,
Președintele Comisiei

LEGE

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

Parlamentul adoptă prezenta lege organică.

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

1. Articolul 3:

punctul 6) va avea următorul cuprins:

„6) *instrumente de plată* – cambii, cecuri și alte instrumente de plată similare care reprezintă creanțe pecuniare față de emitenții acestora. Noțiunea respectivă nu include instrumentele de plată definite astfel de Legea nr. 114 din 18 mai 2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică;”

la punctul 9):

litera b) va avea următorul cuprins:

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

litera f) se completează în final cu textul: „Noțiunea respectivă include și reprezentanțele permanente (definite astfel de Codul fiscal nr. 1163-XIII din 24 aprilie 1997), care desfășoară activitate de întreprinzător în Republica Moldova, ale nerezidenților specificați la pct. 10) lit. c) și d);”

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

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

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

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

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

2. Articolul 4:

după alineatul (8) se introduce alineatul (8¹) cu următorul cuprins:

„(8¹) Dacă din prezenta lege, din actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei sau din esența raporturilor juridice nu rezultă altfel, normele juridice ce țin de domeniul reglementării valutare stabilite pentru prestatorii de servicii de plată se aplică în mod corespunzător și emitenților de monedă electronică în legătură cu emiterea monedei electronice și prestarea serviciilor de plată legate de emiterea monedei electronice.”

alineatul (9) va avea următorul cuprins:

„(9) Rezidenții au dreptul de a deschide conturi în valută străină la băncile licențiate și conturi de plăți în valută străină la prestatorii de servicii de plată nebancari rezidenți, cu excepția conturilor de plăți legate de emiterea monedei electronice.

Banca Națională a Moldovei are dreptul să stabilească condițiile și modul de efectuare a operațiunilor valutare prin conturile bancare/conturile de plăți în monedă națională și în valută străină deschise de rezidenți la băncile licențiate/la prestatorii de servicii de plată nebancari rezidenți.”

după alineatul (9) se introduce alineatul (9¹) cu următorul cuprins:

„(9¹) În sensul prezentei legi, conturile bancare care se deschid la băncile licențiate includ și conturile de plăți care se deschid la băncile licențiate în calitatea

acestora de prestatori de servicii de plată și de emitenți de monedă electronică conform Legii nr. 114 din 18 mai 2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică.”

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

„(12) În cazurile în care prezenta lege stipulează plafoane cantitative în euro, precum și în cazurile prevăzute la art. 42¹ alin. (2) lit. c) și alin. (3) lit. f) și la art. 44 alin. (4), determinarea echivalentului în altă monedă se efectuează cu aplicarea cursului oficial al leului moldovenesc, în modul stabilit de Banca Națională a Moldovei.”

3. Articolul 6:

alineatul (6):

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

după punctul 3) se introduce punctul 4) cu următorul cuprins:

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

după alineatul (6) se introduce alineatul (6¹) cu următorul cuprins:

„(6¹) Prevederile alin. (6) nu se aplică în cazul în care suma împrumutului/creditului sau garanției primite nu depășește 50000 de euro (sau echivalentul lor).”

4. Articolul 9:

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

alineatul (2):

la punctul 1), litera b) va avea următorul cuprins:

„b) admiterea spre tranzacționare la o bursă;”

punctul 3) se completează în final cu cuvintele „ori de alt activ/indice”;

alineatul se completează cu punctul 6) cu următorul cuprins:

„6) noțiunea de bursă acoperă piața reglementată și/sau sistemul multilateral de tranzacționare.”

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

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

- a) suma operațiunii nu depășește 10000 de euro (sau echivalentul lor); sau
- b) instrumentele financiare sînt emise de organizațiile internaționale.

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

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

- a) leasingul financiar;
- b) creditele acordate de către băncile licențiate;
- c) împrumuturile/creditele (altele decît cele indicate la lit. a) și b)) a căror valoare nu depășește 50000 de euro (sau echivalentul lor).”

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

„(4) Prevederile alin. (3) nu se aplică în cazul în care suma garanției nu depășește 10000 de euro (sau echivalentul lor).”

7. Articolul 13:

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

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

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

„e) deschiderii de către rezidenți a conturilor de depozit de garanție prevăzută la art. 12 alin. (3) lit. b), în cazul în care suma garanției nu depășește 10000 de euro (sau echivalentul lor);

f) deschiderii de către rezidenți a conturilor destinate efectuării operațiunilor ce țin de primirea împrumuturilor/creditelor/garanțiilor de la nerezidenți, în cazul în care suma împrumutului/creditului/garanției nu depășește 10000 de euro (sau echivalentul lor).”

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

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

9. Articolul 16:

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

după alineatul (2) se introduce alineatul (2¹) cu următorul cuprins:

„(2¹) Prevederile alin. (2) nu se aplică în cazul acordării donațiilor în favoarea nerezidenților indicați la art. 3 pct. 10) lit. h) și i).”

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

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

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

(6) Nerezidenții au dreptul să deschidă conturi de plăți în valută străină (cu excepția conturilor de plăți legate de emiterea monedei electronice) și în moneda națională la prestatorii de servicii de plată nebancari rezidenți. Banca Națională a Moldovei este în drept să stabilească condițiile și modul de efectuare a operațiunilor valutare prin aceste conturi.

(7) Rezidenții au dreptul să deschidă conturi de plăți la prestatorii de servicii de plată nerezidenți (alții decât instituțiile financiare din străinătate). Transferurile către aceste conturi se efectuează cu respectarea prevederilor alin. (3)–(5).”

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

11. Articolul 21 alineatul (2):

la litera a¹), textul „, , pentru operațiunile ce țin de activitatea ei” se substituie cu textul „– pentru operațiunile ce țin nemijlocit de serviciile acordate în cadrul activității ei de asigurare, leasing, microfinanțare, cu excepția operațiunilor de acordare a împrumuturilor în valută străină”;

după litera a¹) se introduce litera a²) cu următorul cuprins:

„a²) operațiunilor în care una dintre părți este un prestator de servicii de plată nebanca rezident – pentru operațiunile în valută străină care se efectuează în cadrul activităților de pe piața financiară desfășurate conform Legii nr. 114 din 18 mai 2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică;”

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

litera c) va avea următorul cuprins:

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

litera l) va avea următorul cuprins:

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

după litera m) se introduce litera m¹) cu următorul cuprins:

„m¹) distribuirii în favoarea beneficiarilor a mijloacelor bănești primite de la nerezidenți în valută străină în cadrul proiectelor de asistență tehnică/de finanțare străină pentru Republica Moldova;”

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

„Băncile licențiate nu au dreptul să acorde rezidenților (altora decât băncile licențiate) credite în valută străină în numerar.”

13. La articolul 23:

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

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

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

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

alineatul (3):

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

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

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

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

alineatul (4):

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

alineatul se completează cu litera d) cu următorul cuprins:

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

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

14. Articolul 25:

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

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

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

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

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

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

la alineatul (6) primul alineat, cuvintele „casa persoanei” se substituie cu cuvintele „casele persoanei”, după cuvântul „licențiată” se introduce textul „, , prestatorul de servicii de plată nebanca rezident”, iar în final se completează cu cuvintele „pentru fiecare casă”;

la alineatul (8), după cuvântul „utilizarea” se introduc cuvintele „cardurilor și a”, iar cuvintele „conturile acestora” se substituie cu cuvintele „conturile bancare/conturile de plăți ale acestora”.

15. Articolul 26:

alineatul (1):

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

după litera a) se introduce litera a¹) cu următorul cuprins:

„a¹) efectuării de către prestatorii de servicii de plată nebancari rezidenți a operațiunilor în valută străină în cadrul activităților de pe piața financiară, desfășurate conform Legii nr. 114 din 18 mai 2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică – pentru cazurile în care prezenta lege și alte acte legislative permit utilizarea numerarului în valută străină;”

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

litera n) va avea următorul cuprins:

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

litera p) se abrogă;

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

după alineatul (1) se introduce alineatul (1¹) cu următorul cuprins:

„(1¹) În cazurile indicate la alin. (1) lit. c), d) și e), suma unei operațiuni de primire a numerarului nu poate depăși 5000 de euro (sau echivalentul lor).”

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

alineatul (3):

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

după litera a) se introduce litera a¹) cu următorul cuprins:

„a¹) efectuării de către prestatorii serviciilor de plată nebancari rezidenți a operațiunilor în valută străină în cadrul activităților de pe piața financiară, desfășurate conform Legii nr. 114 din 18 mai 2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică – pentru cazurile în care prezenta lege și alte acte legislative permit utilizarea numerarului în valută străină;”

litera h) va avea următorul cuprins:

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

la litera j), după cuvintele „bănci licențiate” se introduce textul „/conturilor lor de plăți deschise la prestatorii de servicii de plată nebancari rezidenți”;

la literele m), n) și o), după cuvintele „bănci licențiate” se introduce textul „/conturile lor de plăți deschise la prestatorii de servicii de plată nebancari rezidenți”;

la alineatul (9), după cuvintele „bănci licențiate” se introduce textul „/conturile lor de plăți deschise la prestatorii de servicii de plată nebancari rezidenți”.

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

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

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

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

17. Articolul 30:

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

la alineatul (6), după cuvântul „nerezidente” se introduce textul „în sumă ce depășește 100000 de lei moldovenești”.

18. Articolul 31:

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

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

19. Articolul 33:

la alineatul (1) litera b) și alineatul (2) litera b), cuvintele „și cardurile” se exclud;

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

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

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

21. Articolul 37:

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

alineatele (4)–(8) se abrogă.

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

„d) rezidenți, alții decât cei specificați la lit. a)–c), în cazul în care suma operațiunii de schimb valutar nu depășește 10000 de euro (sau echivalentul lor).”

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

24. Articolul 41:

alineatul (2):

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

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

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

după alineatul (2) se introduce alineatul (2¹) cu următorul cuprins:

„(2¹) Utilizarea, în operațiunile de schimb valutar cu persoane fizice, a numerarului în valută străină sub formă de monede metalice rămîne la discreția unității de schimb valutar.”

după alineatul (4) se introduce alineatul (4¹) cu următorul cuprins:

„(4¹) În sensul prezentei legi, biroul de schimb valutar al băncii licențiate este ghișeul (ghișeele), deschis (deschise) de către banca licențiată în sediul central al băncii, în sediul filialei sau al oficiului secundar al filialei, prin care se efectuează operațiuni de schimb valutar în numerar cu persoane fizice.”

alineatul (5) va avea următorul cuprins:

„(5) Băncile licențiate sînt obligate să înștiințeze Banca Națională a Moldovei cu privire la deschiderea birourilor de schimb valutar, programul de lucru al birourilor respective, precum și cu privire la instalarea aparatelor de schimb valutar. Modul și termenele de înștiințare se stabilesc de Banca Națională a Moldovei.”

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

„(10) Casele de schimb valutar și hotelurile sînt obligate să respecte cerințele stabilite pentru obținerea licenței/copiei autorizate de pe licență pe toată durata activității desfășurate în baza licențelor eliberate de Banca Națională a Moldovei.

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

25. Articolul 42:

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

la alineatul (2):

litera a) va avea următorul cuprins:

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

litera c) va avea următorul cuprins:

„c) informația privind plata obligatorie percepută în conformitate cu Legea Fondului republican și a fondurilor locale de susținere socială a populației nr. 827-XIV din 18 februarie 2000;”

alineatul (4) va avea următorul cuprins:

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

după alineatul (6) se introduc alineatele (6¹)–(6³) cu următorul cuprins:

„(6¹) Clientul unității de schimb valutar are dreptul să solicite revocarea operațiunii de schimb valutar pînă la finalizarea acesteia, precum și în decurs de 30 de minute după finalizarea acesteia, dacă sînt respectate concomitent următoarele condiții:

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

b) solicitarea de revocare se face cu cel puțin 30 de minute înainte de finalizarea programului de lucru al unității de schimb valutar.

Operațiunea de schimb valutar se consideră finalizată după primirea de către client a mijloacelor bănești și a bonului de casă sau a altui document prevăzut de legislația fiscală. Calcularea termenului de 30 de minute se face de la ora indicată în bonul de casă sau într-un alt document prevăzut de legislația fiscală.

Revocarea operațiunii de schimb valutar după finalizarea acesteia se face în baza cererii scrise a clientului, la care se anexează bonul de casă sau un alt document prevăzut de legislația fiscală.

(6²) Unitatea de schimb valutar este obligată să-i restituie clientului, imediat după depunerea cererii de revocare, mijloacele bănești primite în cadrul operațiunii de schimb valutar revocate, iar în cazul în care nu dispune de mijloacele bănești necesare – cel târziu în următoarea zi lucrătoare.

(6³) Banca Națională a Moldovei este în drept să stabilească cerințe menite să asigure transparența condițiilor de efectuare a operațiunilor de schimb valutar între unitățile de schimb valutar și clienții acestora.”

alineatul (7) va avea următorul cuprins:

„(7) În cazul în care unitatea de schimb valutar intenționează să-și suspende pe o perioadă propria activitate și/sau activitatea filialei casei de schimb valutar, activitatea biroului de schimb valutar al băncii licențiate, activitatea punctului de schimb valutar al hotelului sau activitatea prin intermediul aparatului (aparater) de schimb valutar, aceasta este obligată, înainte de suspendarea activității, să informeze în acest sens Banca Națională a Moldovei în modul stabilit de aceasta. Înainte de reluarea activității, unitatea de schimb valutar este obligată să informeze în scris, în acest sens, Banca Națională a Moldovei, indicând data reluării activității.”

alineatul (8):

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

alineatul al doilea va avea următorul cuprins:

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

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

„(9) Prevederile alin. (2)–(6²) se aplică în cazul în care operațiunile de schimb valutar cu persoane fizice se efectuează prin ghișeele unității de schimb valutar.”

26. După articolul 42 se introduce articolul 42¹ cu următorul cuprins:

„Articolul 42¹. Prevederi generale privind condițiile de utilizare a aparatelor de schimb valutar

(1) Aparatul de schimb valutar este un dispozitiv automat de autoservire care permite efectuarea operațiunilor de cumpărare/vînzare a numerarului în valută străină contra numerar în lei moldovenești, conform cursului valutar afișat pe ecranul aparatului, cu eliberarea bonului de casă sau a unui alt document prevăzut de legislația fiscală.

(2) Aparatul de schimb valutar trebuie să corespundă cel puțin următoarelor condiții:

a) să fie dotat cu mijloace tehnice pentru verificarea autenticității bancnotelor;

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

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

d) să aibă afișat pe corpul aparatului datele de identificare și de contact ale unității de schimb valutar, precum și datele de contact ale Băncii Naționale a Moldovei la care pot fi înaintate reclamații privind operațiunile de schimb valutar;

e) să fie dotat astfel încît să fie asigurată identificarea clientului persoană fizică în conformitate cu Legea nr. 190-XVI din 26 iulie 2007 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului și cu actele normative elaborate în temeiul acestei legi.

(3) În cazul în care persoana fizică efectuează operațiuni de schimb valutar prin intermediul aparatului de schimb valutar, acest aparat trebuie să asigure, în regim automat:

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

b) afișarea pe ecran, pînă la finalizarea operațiunii de schimb valutar, cel puțin a următoarelor informații: denumirea și/sau codul valutei străine; suma monedei primite/ce urmează a fi primită; suma monedei ce urmează a fi eliberată; cursul valutar aplicabil; mărimea și suma comisionului (dacă acesta se aplică); mărimea și suma plății obligatorii (în cazul în care aceasta se percepe conform

Legii Fondului republican și a fondurilor locale de susținere socială a populației nr. 827-XIV din 18 februarie 2000);

c) verificarea autenticității bancnotelor introduse;

d) revocarea de către client a operațiunii de schimb valutar pînă la finalizarea acesteia. Operațiunea de schimb valutar se consideră finalizată după ce clientul primește de la aparatul de schimb valutar mijloacele bănești și documentul prevăzut la lit. e);

e) eliberarea bonului de casă sau a unui alt document prevăzut de legislația fiscală, care trebuie să includă informațiile indicate la lit. b), precum și alte informații prevăzute de legislația fiscală;

f) efectuarea unor operațiuni de schimb valutar în sumă ce nu depășește 5000 de lei moldovenești per operațiune sau echivalentul acestei sume în valută străină;

g) eliberarea mijloacelor bănești în sumă echivalentă numerarului introdus în aparat, cu deducerea, dacă este cazul, a sumei comisionului aplicabil, precum și a plății obligatorii care se percepe conform Legii Fondului republican și a fondurilor locale de susținere socială a populației nr. 827-XIV din 18 februarie 2000;

h) în cazul în care caracteristicile aparatului de schimb valutar nu permit operarea cu bancnotele de valoare mică sau cu monede metalice, fapt care face imposibilă eliberarea către client a sumei exacte ce urmează a fi eliberată conform lit. g) – notificarea pe ecran a clientului despre acest fapt, cu indicarea sumei care nu poate fi eliberată, și obținerea, pînă la finalizarea operațiunii de schimb valutar, a acceptului clientului pentru efectuarea operațiunii în aceste condiții.

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

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

27. Articolul 43:

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

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

după alineatul (6) se introduce alineatul (6¹) cu următorul cuprins:

„(6¹) În cazul efectuării operațiunilor de schimb valutar prin intermediul aparatelor de schimb valutar, unitatea de schimb valutar poate stabili cursuri de cumpărare și vânzare diferite pentru fiecare aparat, acestea fiind afișate pe ecranul aparatului.”

după alineatul (8) se introduc alineatele (8¹) și (8²) cu următorul cuprins:

„(8¹) Pentru operațiunile de schimb valutar în numerar cu persoane fizice, unitățile de schimb valutar stabilesc cursuri de cumpărare și vânzare ale dolarului SUA, euro, lirei sterline, leului românesc și hrivnei ucrainene cu două semne zecimale, iar ale rublei rusești – cu trei semne zecimale.

(8²) Unitatea de schimb valutar are dreptul să modifice, în decursul programului său de lucru, cursurile de cumpărare și vânzare stabilite pentru operațiunile de schimb valutar în numerar cu persoane fizice. Banca Națională a Moldovei este în drept să stabilească frecvența de modificare a cursurilor de cumpărare și vânzare în decursul programului de lucru al unităților de schimb valutar.”

alineatul (9) va avea următorul cuprins:

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

după alineatul (9) se introduce alineatul (9¹) cu următorul cuprins:

„(9¹) Unitatea de schimb valutar trebuie să elaboreze și să dispună la momentul începerii activității de schimb valutar, precum și să implementeze proceduri interne care ar reglementa modalitatea de modificare, în decursul programului de lucru, a cursurilor de cumpărare și/sau vânzare pentru operațiunile de schimb valutar în numerar cu persoane fizice (principiile/motivele de modificare a cursului valutar etc.).”

alineatul (14):

în partea introductivă, după cuvîntul „reclamă” se introduc cuvintele „și pe ecranul aparatului de schimb valutar”;

alineatul se completează cu litera c) cu următorul cuprins:

„c) excluderea practicilor de afișare care induc în eroare clienții.”

la alineatul (15), după cuvântul „reclamă” se introduc cuvintele „și pe ecranul aparatului de schimb valutar”;

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

„(16) La stabilirea de către unitatea de schimb valutar a cursurilor de cumpărare și vânzare, precum și a comisioanelor în cazul utilizării aparatelor de schimb valutar, se aplică în mod corespunzător prevederile alin. (1), (3)–(5), (7)–(12).

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

28. Articolul 44:

alineatul (3) va avea următorul cuprins:

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

după alineatul (3) se introduce alineatul (3¹) cu următorul cuprins:

„(3¹) Documentele ce servesc drept dovadă a introducerii aporturilor bănești în capitalul social al caselor de schimb valutar/majorării capitalului social se stabilesc de Banca Națională a Moldovei.”

după alineatul (4) se introduce alineatul (4¹) cu următorul cuprins:

„(4¹) Dotarea aparatelor de schimb valutar cu mijloace bănești se poate efectua din contul mijloacelor bănești indicate la alin. (1) și/sau (2), în suma determinată de casa de schimb valutar.”

alineatul (5) va avea următorul cuprins:

„(5) În timpul programului de lucru, casa de schimb valutar și filialele acesteia sînt obligate să păstreze mijloacele bănești circulante în interiorul încăperilor lor, în care se efectuează nemijlocit operațiuni de schimb valutar, de asemenea în conturile lor deschise la bănci licențiate și/sau în aparatele de schimb valutar. Păstrarea, pe timpul programului de lucru, a mijloacelor bănești respective în alte locuri (celule de tezaur bancare etc.) este interzisă.”

alineatele (7) și (8) se abrogă;

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

alineatul (10) va avea următorul cuprins:

„(10) Încăperea în care casa de schimb valutar efectuează, prin ghișee, operațiuni de schimb valutar în numerar cu persoane fizice trebuie să corespundă cerințelor minime stabilite de Banca Națională a Moldovei. Cu astfel de încăperi trebuie să fie asigurate toate filialele casei de schimb valutar. Aceste încăperi nu pot fi utilizate de către o altă casă de schimb valutar pentru desfășurarea activității sale.”

29. Articolul 45:

alineatul (1) va avea următorul cuprins:

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

alineatul (2) se abrogă;

la alineatul (3), textul „punctului de schimb valutar al băncii” se substituie cu textul „biroului de schimb valutar al băncii și despre instalarea aparatului de schimb valutar”.

30. Articolul 46 se completează în final cu textul: „În incinta hotelului pot fi instalate unul sau mai multe aparate de schimb valutar.”

31. Articolul 47:

la alineatul (1):

litera a) va avea următorul cuprins:

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

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

la alineatul (2):

litera a) se abrogă;

literele b) și c) vor avea următorul cuprins:

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

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

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

litera i) va avea următorul cuprins:

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

după litera i) se introduc literele i¹⁾ și i²⁾ cu următorul cuprins:

„i¹) declarațiile pe propria răspundere ale administratorului, adjunctului acestuia și contabilului-șef privind lipsa pedepsei privative de dreptul de a ocupa funcții aferente activității de administrare a unei societăți comerciale/de ținere a evidenței contabile;

i²) declarațiile pe propria răspundere ale asociaților/acționarilor care ar atesta faptul că persoanele juridice nu sînt în proces de lichidare sau de insolabilitate și că persoanelor juridice/fizice nu li s-a impus restricția legală de a constitui societăți comerciale sau de a participa la capitalul social al acestora;”

alineatul se completează cu literele m)–o) cu următorul cuprins:

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

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

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

după alineatul (2) se introduce alineatul (2¹) cu următorul cuprins:

„(2¹) În cazul în care casa de schimb valutar solicită eliberarea licenței pentru desfășurarea activității de schimb valutar numai prin intermediul aparatelor de schimb valutar, la cererea acesteia, depusă conform alin. (1), se anexează documentele indicate la alin. (2) lit. b)–d), i)–k), m)–o).”

la alineatul (3):

litera a) va avea următorul cuprins:

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

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

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

la alineatul (4):

litera a) se abrogă;

litera b) va avea următorul cuprins:

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

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

litera h) va avea următorul cuprins:

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

după litera h) se introduce litera h¹) cu următorul cuprins:

„h¹) declarațiile pe proprie răspundere ale administratorului filialei și adjunctului acestuia privind lipsa pedepsei privative de dreptul de a ocupa funcții aferente activității de administrare a unei societăți comerciale;”

la alineatul (5):

litera a) va avea următorul cuprins:

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

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

la alineatul (6):

litera a) se abrogă;

literele b) și c) vor avea următorul cuprins:

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

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

litera e) va avea următorul cuprins:

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

după litera e) se introduce litera e¹) cu următorul cuprins:

„e¹) declarațiile pe proprie răspundere ale administratorului, adjunctului acestuia și contabilului, responsabili pentru activitatea punctului de schimb valutar al hotelului, privind lipsa unei pedepse privative de dreptul de a ocupa funcții aferente activității de administrare a unei societăți comerciale/de ținere a evidenței contabile;”

alineatul se completează cu literele h)–j) cu următorul cuprins:

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

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

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

după alineatul (6) se introduce alineatul (6¹) cu următorul cuprins:

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

alineatul (7) va avea următorul cuprins:

„(7) Documentele indicate la alin. (1)–(6¹) se depun la Banca Națională a Moldovei în original sau în copii, prezentându-se originalele pentru verificare, cu excepția cazierelor judiciare, care se depun în original, și a actelor de identitate/actelor de înregistrare ale asociaților/acționarilor nerezidenți, care se prezintă în copii autentificate de către administratorul casei de schimb valutar. În urma verificării de către Banca Națională a Moldovei a copiilor și originalelor documentelor, originalele se restituie solicitantului de licență/copiei autorizate de pe licență. Informația indicată la alin. (1) lit. a), alin. (3) lit. a) și b) și alin. (5) lit. a) se verifică de către Banca Națională a Moldovei prin accesarea resurselor informaționale de stat.”

alineatul (9) va avea următorul cuprins:

„(9) Anual, documentele indicate la alin. (2) lit. i) și i¹), alin. (4) lit. h) și h¹) și alin. (6) lit. e) și e¹) se prezintă la Banca Națională a Moldovei în modul și în termenele stabilite de aceasta.”

alineatele (10) și (11) se abrogă.

32. Articolul 48:

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

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

alineatul (3) va avea următorul cuprins:

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

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

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

c) neprezentarea tuturor documentelor conform art. 47;

d) perfectarea documentelor cu încălcarea prevederilor art. 47;

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

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

33. Articolul 49:

alineatul (3) se abrogă;

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

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

35. Articolul 51:

titlul articolului va avea următorul cuprins:

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

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

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

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

„(5) Dacă pe parcursul activității au survenit modificări/completări în componența asociațiilor/acționarilor casei de schimb valutar sau a fost înlocuit administratorul, adjunctul acestuia ori contabilul-șef (contabilul) al casei de schimb valutar/hotelului, casa de schimb valutar/hotelul urmează să prezinte, suplimentar față de informația privind modificările/completările respective, după caz, documentele specificate la art. 47 alin. (2) lit. i)–j), alin. (4) lit. h)–i), alin. (6) lit. e)–f) referitoare la persoanele menționate.

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

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

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

37. La articolul 53:

alineatul (2) se completează în final cu textul „ , la care se va anexa confirmarea publicării anunțului privind pierderea licenței/copiei autorizate de pe licență în Monitorul Oficial al Republicii Moldova”;

la alineatul (3), textul „cu licența/copia autorizată” se substituie cu textul „cu copia licenței/copiei autorizate”, iar în final alineatul se completează cu textul: „Originalul licenței/copiei autorizate de pe licență deteriorate se depune la Banca Națională a Moldovei la eliberarea duplicatului licenței/copiei autorizate de pe licență.”

alineatele (5) și (7) se abrogă.

38. Articolul 54 va avea următorul cuprins:

„Articolul 54. Taxa pentru licență

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

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

(3) Sumele taxelor indicate la alin. (1) și (2) se varsă la bugetul de stat și sînt nerambursabile în cazul în care casa de schimb valutar/filiala acesteia/punctul de schimb valutar al hotelului nu își începe activitatea sau își încetează activitatea.”

39. Articolul 55:

alineatul (4):

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

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

alineatul se completează cu litera f) cu următorul cuprins:

„f) prezentarea de către autoritățile competente a informației privind caracterul suspect al operațiunii supuse autorizării și/sau al activității solicitantului în contextul legislației privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.”

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

alineatul (8) se abrogă.

40. Articolul 56:

alineatul (3) se completează în final cu textul „și (5¹)”;

alineatul (5):

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

litera e) se completează în final cu textul „/a conturilor de plăți la prestatorii de servicii de plată nebanca rezidenți”;

litera f) se completează în final cu textul „/din conturile lor de plăți deschise la prestatorii de servicii de plată nebanca rezidenți”;

alineatul se completează cu litera l) cu următorul cuprins:

„l) stabilirea termenului maxim de păstrare a valutei străine procurate contra monedei naționale în conturile bancare ale persoanelor juridice și a cerinței de vânzare a acesteia contra monedei naționale în cazul neutilizării ei în termenul stabilit.”

după alineatul (5) se introduce alineatul (5¹) cu următorul cuprins:

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

41. Articolul 57:

la alineatul (3), după litera a) se introduce litera a¹) cu următorul cuprins:

„a¹) verificarea respectării de către unitățile de schimb valutar a prevederilor legislației valutare;”

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

42. Articolul 58:

alineatul (1):

litera c) va avea următorul cuprins:

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

alineatul se completează cu litera g) cu următorul cuprins:

„g) Ministerul Tehnologiei Informației și Comunicațiilor.”

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

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

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

43. La articolul 62:

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

după alineatul (1) se introduce alineatul (1¹) cu următorul cuprins:

„(1¹) Controalele pe teren asupra activității unităților de schimb valutar se efectuează în cadrul controalelor planificate și inopinate.”

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

alineatul (3) va avea următorul cuprins:

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

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

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

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

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

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

după alineatul (4) se introduce alineatul (4¹) cu următorul cuprins:

„(4¹) În cadrul controlului pe teren, funcționarii Băncii Naționale a Moldovei desemnați să-l efectueze au dreptul să utilizeze, pentru atestarea faptelor constatate, mijloace tehnice (audio, video, foto) și să invite unul sau mai mulți martori asistenți.”

alineatul (5) va avea următorul cuprins:

„(5) În baza rezultatelor controlului pe teren se întocmește un act privind rezultatele controlului, în 2 exemplare, care este semnat de funcționarii Băncii Naționale a Moldovei care au efectuat controlul și de persoana împuternicită a unității de schimb valutar la care s-a efectuat controlul. Dacă persoana în cauză refuză să semneze actul privind rezultatele controlului, funcționarii Băncii Naționale a Moldovei consemnează faptul refuzului în actul respectiv. Un exemplar al actului privind rezultatele controlului se înmânează/expediază unității de schimb valutar, iar al doilea se păstrează la Banca Națională a Moldovei.”

la alineatul (6), după cuvântul „controlului” se introduc cuvintele „pe teren”, iar cuvintele „întocmirii actului de control” se substituie cu cuvintele „înmînării (primirii) actului privind rezultatele controlului”;

articolul se completează cu alineatele (7) și (8) cu următorul cuprins:

„(7) Controlul pe teren și cel din oficiu asupra activității unităților de schimb valutar se efectuează ținând cont și de prevederile art. 75¹ din Legea nr. 548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, care se aplică în mod corespunzător.

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

44. Articolul 63:

alineatul (2) va avea următorul cuprins:

„(2) În cazul încălcării prevederilor prezentei legi și ale actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei ce vizează activitatea birourilor/aparatelor de schimb valutar ale băncilor licențiate, în cazul neexecutării sancțiunilor impuse, Banca Națională a Moldovei are dreptul să aplice băncilor licențiate sancțiuni în conformitate cu art. 38 din Legea instituțiilor financiare nr. 550-XIII din 21 iulie 1995 și art. 75–75² din Legea nr. 548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, care se aplică în mod corespunzător.”

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

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

„(4) Aplicarea de sancțiuni caselor de schimb valutar și hotelurilor se face ținând cont și de prevederile art. 75 și art. 75² din Legea nr. 548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, care se aplică în mod corespunzător.

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

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

45. Articolul 64:

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

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

alineatul (3) se abrogă.

46. După articolul 64 se introduce articolul 64¹ cu următorul cuprins:

„Articolul 64¹. Aplicarea și perceperea incontestabilă a amenzilor casei de schimb valutar și hotelului

Aplicarea și perceperea incontestabilă a amenzilor casei de schimb valutar și hotelului se efectuează cu respectarea prevederilor corespunzătoare ale art. 75 și 75² din Legea nr. 548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei.”

47. Articolul 65:

alineatul (1):

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

litera b) se abrogă;

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

literele d) și e) vor avea următorul cuprins:

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

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

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

alineatul (5) va avea următorul cuprins:

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

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

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

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

48. La articolul 66:

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

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

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

g) hotărîrea instanței judecătorești (privind intentarea procesului de insolabilitate sau privind dizolvarea casei de schimb valutar);

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

i) neînceperea de către titularul de licență a activității licențiate timp de 6 luni de la data eliberării licenței;

j) suspendarea de către titularul de licență a activității licențiate pe o perioadă mai mare de 6 luni.”

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

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

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

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

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

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

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

Art. II. – (1) Notificarea Băncii Naționale a Moldovei cu privire la împrumuturile/creditele externe primite în cadrul operațiunilor aferente investițiilor directe se efectuează de către rezidenți conform contractelor respective încheiate după intrarea în vigoare a prezentei legi.

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

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

(4) Persoanele juridice indicate la alin. (3) din prezentul articol sînt obligate, în termen de 30 de zile de la data eliberării licenței prelungite nelimitat, să prezinte la Banca Națională a Moldovei documentele indicate, după caz, la art. 47 alin. (2) lit. c), i) și i¹), alin. (4) lit. h) și h¹), alin. (6) lit. c), e) și e¹) din Legea nr. 62-XVI din 21 martie 2008 privind reglementarea valutară, conform cerințelor stipulate la art. 47 alin. (7) din legea menționată, precum și informațiile indicate, după caz, la art. 47 alin. (1) lit. a), alin. (3) lit. a), b) și alin. (5) lit. a) din legea menționată, pe care Banca Națională a Moldovei le verifică prin accesarea resurselor informaționale de stat.

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

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

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

a) la cerere se anexează originalul licenței/copiei autorizate de pe licență, precum și documentele prevăzute la art. 47 din legea menționată, cu excepția documentului indicat la alin. (2) lit. i²) și a documentelor care au fost deja

prezentate la Banca Națională a Moldovei și nu necesită actualizare (nu conțin date diferite de cele deja prezentate);

b) în perioada examinării cererii, titularul de licență își poate continua activitatea de schimb valutar în baza unui certificat eliberat de Banca Națională a Moldovei, al cărui termen nu poate depăși termenul de valabilitate a licenței depuse la Banca Națională a Moldovei;

c) licența cu termenul de valabilitate nelimitat se perfectează pe un formular nou. Licența în cauză și, după caz, copia autorizată de pe aceasta se eliberează la prezentarea documentului care confirmă achitarea taxei pentru licență/copia autorizată de pe licență indicate la art. 54 din legea menționată.

(8) Banca Națională a Moldovei este în drept să stabilească particularitățile aferente aplicării prevederilor prezentului articol.

Art. III. – (1) Prezenta lege intră în vigoare la expirarea termenului de 6 luni de la data publicării acesteia, cu excepția articolului I punctele 1, 2, 4–14, 15 (exceptând amendamentele care vizează art. 26 alin. (1) lit. p) și alin. (1¹)), 16–22, 39–42, care vor intra în vigoare la data publicării legii.

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

a) Banca Națională a Moldovei va aduce actele sale normative în corespundere cu prezenta lege;

b) Guvernul:

– va prezenta Parlamentului propuneri pentru a pune în concordanță legislația în vigoare cu prezenta lege;

– va pune în concordanță actele sale normative cu prezenta lege;

– va elabora și va aproba actele normative care vor stabili, în contextul legislației fiscale, cerințele pentru dispozitive sau sisteme pentru înregistrarea operațiunilor în numerar cu care urmează a fi dotate aparatele de schimb valutar, precum și cerințele aferente revocării de către persoana fizică a operațiunii de schimb valutar în numerar după finalizarea acesteia.

Art. IV. – Legea nr. 62-XVI din 23 martie 2008 privind reglementarea valutară, cu modificările și completările ulterioare, inclusiv cu cele aduse prin prezenta lege, va fi republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

PREȘEDINTELE PARLAMENTULUI

SINTEZA
amendamentelor, propunerilor și obiecțiilor
la proiectul de lege nr.113 din 18.03.2016

Nr. crt.	Textul părții constitutive a actului legislativ în vigoare care se propune a fi modificat, completat sau abrogat	Textul părții constitutive a proiectului de lege la care se propun, amendamente, propuneri, obiecții	Autorul și conținutul amendamentelor, propunerilor, obiecțiilor	Rezultatul examinării
1	2	3	4	5
La articolul I din proiectul de Lege				
1.	<p>Articolul 3. Noțiuni de bază În sensul prezentei legi se utilizează următoarele noțiuni de bază:</p> <p>...</p> <p>6) <i>instrumente de plată</i> – carduri, cambii, cecuri și alte instrumente similare care reprezintă creanțe pecuniare față de emitenții acestora;</p>	<p>Articolul 3: punctul 6) va avea următorul cuprins:</p> <p>„6) <i>instrumente de plată</i> – cambii, cecuri și alte instrumente de plată similare care reprezintă creanțe pecuniare față de emitenții acestora. Noțiunea în cauză nu include instrumentele de plată definite astfel de Legea nr.114 din 18 mai 2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică;”;</p>	<p>Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului La modificarea art.3 pct.6, remarcăm că în definirea noțiunii <i>instrumente de plată</i>, au fost excluse cardurile, pe motiv că noțiunea în cauză nu include instrumentele de plată definite astfel de Legea cu privire la serviciile de plată și moneda electronică nr.114 din 18.04.2012, or Legea nr.62/2008 nu reglementează utilizarea cardurilor în cadrul operațiunilor valutare. Din moment ce art.27 din Legea nr.62/2008 stabilește un set de norme dispozitive pentru utilizarea cardurilor în cadrul operațiunilor valutare, se constată a fi în incertitudine excluderea acestora.</p>	<p>Nu se acceptă. Modificările la art.3 pct.6) din Legea privind reglementarea valutară (LRV) sînt în corespundere cu art.26 alin.(1) lit.d) și e) din Legea instituțiilor financiare care a fost modificat după aprobarea Legii nr.114 din 18.04.2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică. Astfel, art.26 delimitează instrumentele de plată reglementate de Legea nr.114 din 18.04.2012 de instrumentele de plată care nu fac obiectul de reglementare al acestei legi. În acest sens, potrivit Legii nr.114 din 18.04.2012, instrumentul de plată reprezintă <i>”dispozitiv (dispozitive) personalizat(e) (cardul de plată, telefon mobil etc.) și/sau orice serie de proceduri (tehnice – coduri PIN, TAN, alte tipuri de coduri, login/parolă etc. sau functionale – transferul de credit, debitarea directă) convenite între utilizatorul serviciilor de plată și prestatorul de servicii de plată și folosite de utilizatorul serviciilor de plată pentru a iniția un ordin de plată”</i>. În același timp, conform art.8 alin.(2) din Legea nr.114 din 18.04.2012, „serviciile de plată pot fi prestate în valută străină de către prestatorii</p>

				<p><i>serviciilor de plată cu respectarea Legii privind reglementarea valutară și a prezentei legi</i>". Astfel, cerințele stabilite de LRV sînt aplicabile în cazul serviciilor de plată efectuate cu utilizarea instrumentelor reglementate de Legea nr.114 din 18.04.2012.</p> <p>Totodată, ținînd cont de specificul cardurilor, utilizarea cărora permite efectuarea, fără prezența fizică la ghișeul băncii, a operațiunilor valutare prin retragerea numerarului (operațiuni care sunt strict limitate), LRV stabilește anumite reguli speciale ce țin de retragerea numerarului prin utilizarea cardurilor în cadrul operațiunilor valutare (art.27 din LRV).</p> <p>De menționat că, Legea nr.114 din 18.04.2012 stabilește în mod expres că aceasta <u>nu se aplică</u> operațiunilor de plată care se efectuează cu utilizarea anumitor instrumente de plată pe suport hîrtie (de ex., cekuri de călătorie, cambii). Totodată, instrumentele de plată definite de proiectul de lege reprezintă creanțe față de emitenții acestora (de ex., cambii, cekuri), iar LRV conține anumite prevederi aplicabile acestor instrumente de plată, avînd în vedere că prin transmiterea acestora de la o persoană la altă trece și dreptul de proprietate asupra lor sau se efectuează plata/transferul. Pe cînd instrumentele reglementate de Legea nr.114 din 18.04.2012 sunt niște dispozitive, proceduri tehnice și funcționale prin care se inițiază plata. În sensul celor expuse, noțiunile de instrument de plată expuse în proiectul de lege și în Legea nr.114 din 18.04.2012 nu se suprapun, ci se completează, ambele tipuri de instrumente de plată, fiind posibile de a fi utilizate la efectuarea plăților și transferurilor în limitele legale, ținînd cont de specificul și rolul acestora.</p>
2.	Articolul 3. Noțiuni de bază În sensul prezentei legi se	Articolul 3: ...	Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului	După caz, în cadrul redactării.

	<p>utilizează următoarele noțiuni de bază:</p> <p>...</p> <p>9) <i>rezidenți</i>:</p> <p>...</p>	<p>la punctul 9):</p> <p>...</p> <p>litera f) se completează în final cu textul: „Noțiunea în cauză include și reprezentanțele permanente (definite astfel conform Codului fiscal nr.1163-XIII din 24 aprilie 1997), care desfășoară activitate de întreprinzător în Republica Moldova, ale nerezidenților specificați la pct.10) lit.c) și d);”;</p> <p>la punctul 10), litera f) se completează în final cu textul: „Noțiunea în cauză include și reprezentanțele permanente (atribuite astfel conform legislației statelor străine), care desfășoară activitate de întreprinzător în statele respective, ale persoanelor juridice rezidente;”;</p>	<p>La pct.9) lit.f), precizăm că potrivit normelor de tehnică legislativă, nu este permisă prezentarea unor explicații prin folosirea parantezelor, acestea urmînd a fi înlocuite prin virgule. Sugerăm prezenta observație, în mod corespunzător, pentru toate situațiile similare din proiect.</p>	
3.	<p>Articolul 3. Noțiuni de bază</p>	<p>Articolul 3:</p> <p>...articolul se completează cu punctele 12)-14) cu următorul cuprins:</p> <p>„12) <i>prestatori de servicii de plată rezidenți</i> – persoane juridice care, potrivit Legii nr.114 din 18 mai 2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, au dreptul de a presta servicii de plată;</p> <p>13) <i>prestatori de servicii de plată nebankari rezidenți</i> – persoane juridice (altele decît băncile licențiate și Banca Națională a Moldovei) care, potrivit Legii nr.114 din 18 mai 2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, au dreptul de a presta servicii de plată;</p>	<p>Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului</p> <p>În ceea ce privește propunerea de completare a art.3 pct.13), cu noțiunea <i>prestatori de servicii de plată nebankari rezidenți</i>, care se consideră a fi <i>persoanele juridice</i>, altele decît băncile licențiate și Banca Națională a Moldovei și care, potrivit Legii nr.114/2012, au dreptul de a presta servicii de plată, semnalăm o lipsă de imprecizie în definitivarea prestatorilor care se constată a fi alții decît băncile licențiate.</p> <p>La art.5 din Legea nr.114/2012 sunt stabilite și evidențiate persoanele juridice care sunt prestatorii de servicii de plată. Astfel, <i>persoanele</i></p>	<p>Nu se acceptă.</p> <p>Nu poate fi nici o confuzie în aplicarea LRV în condițiile în care categoriile de prestatorii de servicii de plată sunt stabilite expres în Legea cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, la care art.3 pct.13) din LRV va face trimitere expresă.</p> <p>Iar potrivit art.18 alin.(3) din Legea privind acte legislative, în cazul în care proiectul de act legislativ cuprinde prevederi din legislația în vigoare, acestea, de regulă, nu se reproduc, dar se face trimitere la ele.</p>

		<p>14) <i>cont de plăți</i> – cont definit de Legea nr.114 din 18 mai 2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică”.</p>	<p><i>juridice</i> care au dreptul de a presta servicii de plată sunt: băncile care activează în conformitate cu Legea instituțiilor financiare; societățile de plată; societățile emitente de monedă electronică; furnizorii de servicii poștale care activează în conformitate cu Legea poștei; Banca Națională a Moldovei– în cazul în care nu acționează în calitate de autoritate a politicii monetare sau în calitate de altă autoritate publică și Trezoreria de Stat din cadrul Ministerului Finanțelor.</p> <p>Prin urmare, întru evitarea confuziilor care pot interveni la aplicarea Legii nr.62/2008, este recomandabil să se stabilească expres la art.3 pct.13), care sunt acele <i>persoanele juridice</i>, altele decât băncile licențiate și Banca Națională a Moldovei.</p>	
4.	<p>Articolul 4. Dispoziții generale referitoare la operațiunile valutare ...</p> <p>(9) Reziidenții au dreptul de a deschide conturi în valută străină la bănci licențiate.</p> <p>Modul de gestionare, în cadrul operațiunilor valutare, a conturilor în monedă națională și în valută străină deschise de rezidenți la bănci licențiate se stabilește de către Banca Națională a Moldovei.</p>	<p>2. Articolul 4: se completează, corespunzător, cu alineatele (8¹), (9¹) și (12) cu următorul cuprins: „(8¹) Dacă din prezenta lege, din actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei sau din esența raporturilor juridice nu rezultă altfel, normele juridice ce țin de domeniul reglementării valutare stabilite pentru prestatorii de servicii de plată se aplică, în mod corespunzător, și emitenților de monedă electronică în legătură cu emiterea de monedă electronică și prestarea de servicii de plată legate de emiterea de monedă</p>	<p>Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului La art.4 pentru o sistematizare corectă a alineatelor, din punct de vedere al tehnicii legislative, inserarea alin.(9) urmează a fi făcută ulterior alin.(8¹), și nu al alin.(12). Modificarea în cauză ar asigura expunerea normelor într-o continuitate logică și corectă.</p>	<p>Se acceptă. În procesul de redactare vor fi efectuate modificările corespunzătoare.</p>

	<p>electronică.”;</p> <p>„(9¹) În sensul prezentei legi, conturile care se deschid la băncile licențiate (conturile bancare) includ și conturile de plăți care se deschid la băncile licențiate în calitatea acestora de prestatori de servicii de plată și de emitenți de monedă electronică conform Legii nr.114 din 18 mai 2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică.”;</p> <p>„(12) În cazurile în care prezenta lege stipulează plafoane cantitative în euro, precum și în cazurile prevăzute la art.42¹ alin.(2) lit.c), alin.(3) pct.6) și la art.44 alin.(4), determinarea echivalentului în altă monedă se efectuează cu aplicarea cursului oficial al leului moldovenesc, în modul stabilit de Banca Națională a Moldovei.”;</p> <p>alineatul (9) va avea următorul cuprins:</p> <p>„(9) Rezidenții au dreptul de a deschide conturi în valută străină la băncile licențiate și conturi de plăți în valută străină la prestatorii de servicii de plată nebancari rezidenți, cu excepția conturilor de plăți în legătură cu emiterea de monedă electronică.</p> <p>Banca Națională a Moldovei este în drept să stabilească condițiile și modul de efectuare a operațiunilor valutare prin conturile bancare/conturile de plăți în monedă națională și în valută străină deschise de rezidenți la băncile licențiate /la prestatorii de servicii de</p>		
--	--	--	--

		plată nebankari rezidenți.”		
5.	Articolul 4. Dispoziții generale referitoare la operațiunile valutare	2. Articolul 4: se completează, corespunzător, cu alineatele (8 ¹), (9 ¹) și (12) cu următorul cuprins: ...„(9 ¹) În sensul prezentei legi, conturile care se deschid la băncile licențiate (conturile bancare) includ și conturile de plăți care se deschid la băncile licențiate în calitatea acestora de prestatori de servicii de plată și de emitenți de monedă electronică conform Legii nr.114 din 18 mai 2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică.”;	Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului La art.4 alin.(9 ¹), pentru un plus de rigoare normativă, recomandăm excluderea sintagmei „(conturile bancare)” din rîndul doi al alineatului, respectiv cuvîntul „bancare” urmează a fi introdus după cuvîntul „conturile”, din primul rînd al alineatului. Propunerea modificării reiese din necesitatea respectării regulilor care prevăd că fraza trebuie să se construiască conform normelor gramaticale, astfel încît să exprime corect, concis și fără echivoc ideea, să fie înțeleasă ușor de orice subiect interesat, conform art.19 din Legea nr.780/2001. Mai mult ca atît, o modificare similară este operată la art.25 din Legea nr.62/2008.	Se acceptă.
6.	Articolul 23. Plăți și transferuri în/din străinătate între rezidenți ... (3) Persoanele fizice rezidente pot efectua plăți și transferuri din Republica Moldova în străinătate în favoarea altor rezidenți numai în scopul: ...b) acordării unei donații în favoarea persoanei fizice rezidente care se află în străinătate în sumă ce nu depășește 1000 de euro (sau echivalentul lor), conform legislației Republicii Moldova; c) acordării unei donații în favoarea misiunii diplomatice, oficiului consular sau a altei	13. La articolul 23: ... alineatul (3): la literele b) și c), cifra „1000” se substituie cu cifra „10000”; alineatul se completează cu literele e) și f) cu următorul cuprins: „e) acordării unui împrumut/credit în favoarea unei persoane fizice rezidente care se află în străinătate în sumă ce nu depășește 10000 de euro (sau echivalentul lor); f) rambursării unui împrumut/credit și a sumelor aferente acestuia în favoarea unei persoane fizice rezidente care se află în străinătate, dacă suma împrumutului/creditului	Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului La art.23 alin.(3) din Legea nr.62/2008, sunt stabilite cazurile în care persoanele fizice rezidente pot efectua plăți și transferuri din Republica Moldova în străinătate, pe numele lor. Autorii proiectului de lege propun două norme de completare care oferă posibilitatea persoanelor fizice rezidente de a <i>acorda un împrumut/credit în favoarea unei persoane fizice rezidente care se află în străinătate în sumă ce nu depășește 10000 de euro sau echivalentul lor</i> , precum și <i>rambursării unui împrumut/credit și</i>	Pentru informare. În cazul operațiunilor reglementate de art.23 alin.(1) lit.l), m) și alin.(3) lit.e), f), nu contează cine efectuează transferul (persoana fizică sau juridică), dar este important în favoarea cui se efectuează acesta. În cazul dat transferul se efectuează în favoarea unei <u>persoane fizice rezidente care se află temporar în străinătate</u> . Aceste persoane pot avea nevoie de bani pentru soluționarea unor necesități financiare peste hotare (de ex., achitarea pentru tratament, studii). O altă situație se referă la rambursarea în favoarea persoanelor fizice rezidente care se află temporar peste hotare a împrumuturilor, care anterior au fost acordate de persoanele în cauză persoanelor fizice sau juridice rezidente. Suplimentar notăm că, prin proiectul de lege,

	<p>reprezentanțe oficiale a Republicii Moldova peste hotare în sumă ce nu depășește 1000 de euro (sau echivalentul lor), conform legislației Republicii Moldova;</p>	<p>nu depășește 10000 de euro (sau echivalentul lor)”;</p>	<p><i>a sumelor aferente acestuia în favoarea unei persoane fizice rezidente care se află în străinătate dacă suma împrumutului/creditului nu depășește 10000 de euro sau echivalentul lor.</i></p> <p>Deși modificările ce țin de liberalizarea operațiunilor valutare se constată a fi binevenite, totuși nu s-a argumentat cauza care a determinat stabilirea acelorși drepturi atât pentru persoanele fizice, cât și pentru persoanele juridice. În acest context, subliniem că la art.23 alin.(1) din Legea nr.62/2008, s-au propus norme de completare cu același conținut similar pentru persoanele juridice rezidente.</p>	<p>practic toate plafoanele aferente operațiunilor valutare care implică ieșirea capitalului au fost unificate la nivelul de 10000 euro (sau echivalentul lor) atât pentru persoanele juridice, cât și pentru persoanele fizice rezidente. În condițiile în care suma nu este semnificativă nu există temei pentru a restricționa dreptul persoanelor fizice stabilind pentru acestea un plafon mai mic decât pentru persoanele juridice sau viceversa.</p> <p>Mai devreme sau mai târziu plafoanele menționate vor fi eliminate în contextul angajamentelor asumate de către Republica Moldova în cadrul Acordului de Asociere RM – UE, care prevede liberalizarea circulației capitalurilor. Potrivit acestui acord, pînă la sfârșitul celui de al 5-a an de la data intrării în vigoare a Acordului, vor fi revizuite măsurile adoptate și vor fi determinate modalitățile pentru continuarea liberalizării.</p> <p>Amendamentele operate se încadrează în politica valutară promovată de BNM, care constă în liberalizarea treptată a operațiunilor valutare. Stabilirea plafonului de 10000 euro atât în cazul plăților /transferurilor ale persoanelor juridice, cât și celor ale persoanelor fizice rezidente este un pas intermediar, pas care va aduce mai multe posibilități pentru persoanele juridice și fizice.</p>
7.	<p>Articolul 41. Prevederi generale referitoare la unitățile de schimb valutar</p>	<p>24. Articolul 41: ... articolul se completează, corespunzător, cu alineatele (2¹) și (4¹) cu următorul cuprins: „(2¹) Utilizarea în operațiunile de schimb valutar cu persoane fizice a numerarului de valută străină sub formă de monede metalice se efectuează de unitatea de schimb</p>	<p>Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului</p> <p>Referitor la propunerea de completare a art.41 cu alin.(2¹), remarcăm că norma de completare are un caracter dispozitiv. Împuternicirea unității de schimb valutar de a efectua operațiuni de schimb valutar a numerarului de valută străină sub formă de monede</p>	<p>Nu se acceptă.</p> <p>Nu este oportun de a obliga unitățile de schimb valutar (USV) de a accepta monede metalice străine în cadrul operațiunilor de schimb valutar, deoarece acest lucru este legat de capacitatea USV de a utiliza în continuare aceste monede. Activitatea USV (în special a caselor de schimb valutar care au un gen unic de activitate) constă în cumpărarea și vânzarea valutei străine, scopul fiind obținerea veniturilor.</p>

		<p>valutar la discreția sa.”;</p> <p>...</p>	<p>metalice cu persoanele fizice, nu asigură respectarea dreptului persoanei de a utiliza această oportunitate, în caz de necesitate.</p>	<p>Deși din partea persoanelor fizice există o oferta sporadică de monede metalice străine, în condițiile în care pe piață nu se atestă o cerere pentru aceste monede, USV nu au posibilitatea de a vinde monedele metalice. Astfel, USV vor avea un stoc ale acestor monede care vor genera cheltuieli suplimentare pentru USV legate de:</p> <ul style="list-style-type: none"> - eventuală necesitate de a procura aparate pentru verificarea autenticității monedelor metalice, - necesitatea constituirii unor aranjamente cu băncile licențiate în vederea primirii de către acestea (dacă sunt de acord) de la casele de schimb valutar a monedelor metalice, - procesarea la bancă a monedelor metalice și, în cazul băncilor, exportul peste hotarele RM a stocului respectiv. <p>Blocarea mijloacelor bănești circulante sub formă de stoc al monedelor metalice care nu va putea fi tranzacționat, de asemenea, va diminua volumul operațiunilor efectuate și, prin urmare, veniturile USV.</p> <p>Avînd în vedere că scopul activității economice al oricărui agent economic este obținerea venitului, pentru acoperirea eventualelor costuri legate de obligația de acceptare a monedelor metalice străine, USV ar putea include aceste cheltuieli în marja între cursurile de cumpărare și vânzare, fapt care va prejudicia interesele clienților.</p> <p>Valuta străină se emite de către organul autorizat a unui stat străin sau al unei uniuni monetare de state străine, și nu de către Banca Națională a Moldovei (BNM), fapt care semnifică că BNM nu poate (și nu este funcția acesteia) asigura schimbul monedei metalice străine pe bancnote.</p> <p>Luînd în considerare cele expuse, este oportun de a lăsa la discreția USV de a accepta în</p>
--	--	--	---	---

				operațiunile de schimb valutar cu persoane fizice a valutei străine sub formă de monede metalice.
8.	Articolul 41. Prevederi generale referitoare la unitățile de schimb valutar	24. Articolul 41: ... „(4 ¹) În sensul prezentei legi, biroul de schimb valutar al băncii licențiate reprezintă unul sau mai multe ghișee, deschise de către banca licențiată în cadrul sediului băncii, filialei sau oficiului secundar al filialei, prin care se efectuează operațiuni de schimb valutar în numerar cu persoane fizice.”;	Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului La art.41 alin.(4 ¹), în scopul sistematizării corecte a normelor în textul actului legislativ, noțiunea biroul de schimb valutar al băncii licențiate , se recomandă a fi plasată la art.3, în contextul descrierii noțiunilor de bază cu care operează Legea nr.62/2008.	Nu se acceptă. La art.3 „Noțiuni de bază” din LRV sînt incluse și definite doar <u>noțiunile de bază</u> , care se utilizează în tot textul legii în cauză. Alte noțiuni și termeni juridici care se utilizează doar în anumite domenii (de exemplu, biroul de schimb valutar al băncii licențiate) sînt stipulate în capitolele legii, care se referă la domeniile respective. Astfel, noțiunea de „biroul de schimb valutar al băncii licențiate” a fost definită la art.41 alin.(4 ¹) al Capitolului V. Activitatea unităților de schimb valutar din LRV.
9.	Articolul 41. Prevederi generale referitoare la unitățile de schimb valutar Articolul 55. Autorizarea operațiunilor valutare	24. Articolul 41: ... articolul se completează cu alineatele (10) și (11) cu următorul cuprins: ”... (11) Prelucrarea de către unitățile de schimb valutar a datelor cu caracter personal se realizează în conformitate cu prevederile legislației privind protecția datelor cu caracter personal, iar controlul asupra respectării căreia se efectuează de către organul de control al prelucrărilor de date cu caracter personal.” 39. Articolul 55: la alineatul (4):... alineatul se completează cu litera f) cu următorul cuprins: „f) prezentarea de către autoritățile competente a informației privind	Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului În scopul stabilirii exprese a legii la care se face referire la art.41 alin.(11), ulterior textului, prelucrarea de către unitățile de schimb valutar a datelor cu caracter personal se realizează în conformitate cu prevederile ... textul „legislației privind protecția datelor cu caracter personal”, se recomandă a fi substituit cu „Legea privind protecția datelor cu caracter personal nr.133 din 08.07.2011”. Observația este valabilă și pentru art.55 alin.(4) lit. f), unde se va indica denumirea Legii cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului nr.190-XVI din 26.07.2007.	Nu se acceptă. În Republica Moldova cadrul normativ general care reglementează protecția datelor cu caracter personal include, pe lângă Legea nr.133 din 08.07.2011 privind protecția datelor cu caracter personal și un șir de alte acte legislative (de ex., Legea privind accesul la informație), precum și actele normative elaborate întru executarea acestora (de ex., Hotărîrea Guvernului nr.296 din 15.05.2012 privind aprobarea Regulamentului Registrului de evidență a operatorilor de date cu caracter personal). Luînd în considerare cele expuse, precum și, ținînd cont de practica utilizată de legislator la adoptarea altor acte legislative (inclusiv recente, de ex., Legea comunicațiilor poștale nr.36 din 17.03.2016), considerăm adecvată referința la prevederile legislației privind protecția datelor cu caracter personal, și nu la Legea nr.133 din 08.07.2011. Aceleași argumente sînt valabile și pentru recomandarea la art.55 alin.(4) lit.f).

		caracterul suspect al operațiunii supuse autorizării și/sau a activității solicitantului, în contextul legislației din domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului”;		
10.	Articolul 42. Prevederi generale privind condițiile de activitate a unităților de schimb valutar	25. Articolul 42: articolul se completează cu alineatul (9) cu următorul cuprins: „(9) Prevederile alin.(2)-(6 ¹) se aplică în cazul în care operațiunile de schimb valutar cu persoane fizice se efectuează prin ghișeele unității de schimb valutar.”	Ștefan Creangă deputat în Parlament Ținând cont de faptul că normele expuse la alin.(6 ²), cu care se completează art.42 din Legea privind reglementarea valutară, sînt în legătură directă cu prevederile alin.(6 ¹) din același articol (referitoare la revocarea operațiunii de schimb valutar), propun la art.42 alin.(9) de a modifica sintagma „alin.(2)-(6 ¹)” cu sintagma „alin.(2)-(6 ²)”.	Se acceptă.
11.	Articolul 44. Particularitățile activității caselor de schimb valutar	28. Articolul 44: ... articolul se completează, corespunzător, cu alineatele (3 ¹) și (4 ¹) cu următorul cuprins: „(4 ¹) În cazul în care casa de schimb valutar efectuează operațiuni de schimb valutar și/sau prin intermediul aparatelor de schimb valutar, dotarea aparatelor în cauză poate fi efectuată din contul mijloacelor bănești indicate la alin.(1), în suma determinată de casa de schimb valutar.”;	Ștefan Creangă deputat în Parlament Luînd în considerație faptul că proiectul de lege prevede permiterea utilizării de către unitățile de schimb valutar a aparatelor de schimb valutar (fără îndeplinirea cerințelor ce țin de suma minima a aporturilor bănești în capitalul social al casei de schimb valutar), iar casele de schimb valutar pot avea în componența sa filiale (care potrivit legii trebuie să fie asigurate cu mijloacele circulante formate din aporturile suplimentare în capitalul social al casei), consider că aparatele de schimb valutar pot fi dotate din contul aporturilor bănești minime asigurate de casa atît pentru	Se acceptă. Articolul 44 alineatul (4 ¹) de expus în următoarea redacție: „(4 ¹) Dotarea aparatelor de schimb valutar cu mijloace bănești se poate face din contul mijloacelor bănești indicate la alin.(1) și/sau alin.(2), în suma determinată de casa de schimb valutar.”;

			deschiderea casei cît și pentru deschiderea filialei acesteia. În acest sens, propun de a reformula alineatul (4 ¹) cu care se completează art.44 din Legea privind reglementarea valutară cu reflectarea acestui aspect.	
12.	Articolul 51. Modificarea datelor conținute în documentele anexate la cererea de eliberare a licenței	35. Articolul 51: ... articolul se completează cu alineatele (5) și (6) cu următorul cuprins: ”... (6) Dacă casa de schimb valutar sau hotelul intenționează să instaleze aparate (aparate suplimentare) de schimb valutar, casa de schimb valutar /hotelul urmează să prezinte o cerere de reperfectare a licenței, la care se anexează documentele specificate la art.47 alin.(2) lit. m)-o), alin.(6) lit. h)-j).”	Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului La art.51, pentru un stil normativ adecvat, recomandăm substituirea sintagmei „aparate (aparate suplimentare)” cu sintagma „aparate sau aparate suplimentare, deoarece casa de schimb valutar sau hotelul nu poate instala în același timp aparate și aparate suplimentare, aparate suplimentare urmînd a fi instalate ulterior, la necesitate. Delimitarea în text, se constată a fi necesară deoarece parantezele cuprind o explicație, o precizare ori un amănunt care îmbogățesc înțelesul propoziției sau al frazei, iar în varianta redactată interpretează o exprimare eronată.	După caz în proces de redactare.
13.	Articolul 53. Eliberarea duplicatului licenței ... (7) În perioada de examinare a cererii de eliberare a duplicatului licenței/copiei autorizate de pe licență, titularul acesteia/filiala casei de schimb valutar își poate desfășura activitatea în baza unui certificat eliberat de Banca Națională a Moldovei.	37. La articolul 53: ... alineatele (5) și (7) se abrogă.	Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului La art.53 se propune abrogarea normei stabilite la alin.(7), prin care <i>în perioada de examinare a cererii de eliberare a duplicatului licenței /copiei autorizate de pe licență, titularul acesteia/filiala casei de schimb valutar își poate desfășura activitatea în baza unui certificat eliberat de Banca Națională a Moldovei.</i> La baza acestei modificări există o altă propunere	Pentru informare. Potrivit art.53 alin.(4) din LRV, Banca Națională a Moldovei eliberează duplicatul licenței/copiei autorizate de pe licență în termen foarte scurt (3 zile lucrătoare de la data depunerii cererii pentru eliberarea duplicatului respectiv). Dat fiind că certificatul urmează a fi autentificat de persoanele cu drept de semnătura, precum și ținînd cont de timpul necesar pentru procesarea cererii potrivit regulilor aferente lucrărilor de secretariat, emiterea certificatului poate să dureze și eliberarea acestuia pentru o zi/două nu

			<p>de completare, care prevede că originalul licenței/copiei autorizare de pe licența deteriorată se depune la Banca Națională a Moldovei la eliberarea duplicatului licenței/copiei autorizate de pe licență.</p> <p>Totodată, autorul proiectului de lege nu a stabilit cum se va proceda cu titularul care deține o licență deteriorată și nu mai poate fi folosită, în perioada de pînă la eliberare a duplicatului, dacă acesta prezintă Băncii Naționale a Moldovei originalul licenței/copiei autorizare de pe licența la eliberarea duplicatului, fără a i se elibera un certificat de activitate.</p>	<p>este argumentată din punct de vedere a costurilor (de personal, de timp, financiare) legate de eliberarea certificatului.</p> <p>Din aceste considerente, s-a considerat oportun de a solicita prezentarea originalului licenței deteriorate la eliberarea duplicatului acesteia.</p>
14.	Articolul 56. Măsuri de salvagardare	<p>40. Articolul 56:</p> <p>...</p> <p>articolul se completează cu alineatul (5¹) cu următorul cuprins:</p> <p>„(5¹) În situația unei crize financiare sistemice, definite astfel de organul național instituit pentru gestionarea crizelor financiare sistemice, suplimentar la măsurile de salvagardare menționate la alin.(5), Banca Națională a Moldovei, în consultare cu Guvernul, este în drept să ia decizia de interzicere sau limitare a retragerilor de valută străină (în numerar și/sau fără numerar) din conturile în valută străină deschise la bănci licențiate, precum și din conturile de plăți în valută străină deschise la prestatorii de servicii de plată nebancari rezidenți, permițînd retragerea doar</p>	<p>Iurie Leancă deputat în Parlament</p> <p>Art.I – Legea nr. 62-XVI din 21 martie 2008</p> <p><i>La punctul 40 de exclus completarea articolului 56 cu alineatul (5¹)</i></p> <p>Deși stabilitatea macro-financiară trebuie să fie o prioritate pentru orice stat, în condițiile în care nu există un cadru care să ofere siguranța financiară cetățenilor, introducerea unor prevederi restrictive privind retragerile de valută străină, ar putea crea un adevărat haos.</p> <p>Actualmente, conform legii privind garantarea depozitelor persoanelor fizice în sistemul bancar, „în cazul în care depozitele unei bănci licențiate devin</p>	<p>Nu se acceptă.</p> <p>Aplicarea măsurilor de salvagardare este în corelare cu practica internațională. Prevederile Acordului de Asociere RM-UE prevăd dreptul statului de a aplica măsuri de salvagardare în cazul în care circulația capitalului în/din RM cauzează sau poate cauza dificultăți serioase în promovarea politicii monetare și/sau valutare. De asemenea, prevederile art.56 din LRV sunt compatibile cu prevederile Tratatului privind funcționarea Uniunii Europene.</p> <p>Măsurile de salvagardare menționate la art.56 alin.(5¹) au un <u>caracter de excepționalitate</u>, deoarece acestea pot fi aplicate doar în situația unei crize financiare sistemice. Astfel de situații s-ar putea solda cu retrageri masive de valută străină ce nu vor putea fi acoperite de bănci și de BNM, cea ce poate conduce la majorarea excesivă a nivelului riscului de lichiditate în sistemul financiar și ca urmare la destabilizarea substanțială a situației financiare a băncilor cu</p>

		<p>a monedei naționale.”</p>	<p>indisponibile, Fondul [de garantare a depozitelor bancare], garantează plata acestora fiecărui deponent, indiferent de numărul și mărimea lor sau de monedă în care s-au constituit, plafonul de garantare fiind de 6000 lei moldovenești."</p> <p>Prevederea ce va oferi Băncii Naționale dreptul de a limita retragerile de valută din conturile de depozit, în condițiile în care statul garantează mai puțin de 270€ , ceea ce este de 370 de ori mai puțin decât norma europeană, este inadmisibilă, încât aceasta va putea contribui la deteriorarea încrederii în sistemul bancar, care deja a suferit mult în urma fraudei bancare și demarării procesului de lichidare a trei dintre cele mai mari bănci. Înainte de introducerea unor astfel de măsuri de salvagardare, ar fi benefică consolidarea încrederii cetățenilor în sistem, spre exemplu prin majorarea nivelului garantat de acoperire a depozitelor bancare.</p> <p>Totodată, prin introducerea acestei prevederi Banca Națională caută să transfere povara crizelor sistemice pe umerii cetățenilor, pe când cea mai potrivită abordare ar fi implementarea unor măsuri de prevenire a acestor crize, aceasta fiind responsabilitatea singurului regulator în sistemul bancar. În condițiile în care 3 bănci mari au falimentat în 2015, iar sistemul bancar în întregime continuă să posede un risc înalt (3 cele mai mari</p>	<p>impact semnificativ asupra economiei naționale. De notat că măsurile de salvagardare menționate se referă la retragerile de valută străină, permițând retragerea monedei naționale. Incluziunea măsurilor în cauză în calitate de măsuri de salvagardare a fost recomandată și de misiunea de asistență tehnică a FMI în contextul pregătirii pentru criză.</p> <p>De menționat că LRV prevede limitele de reglementare în ceea ce privește aplicarea măsurilor de salvagardare de către BNM. Astfel, măsurile de salvagardare vor fi aplicate în consultare cu Guvernul, cu informarea imediată a Parlamentului și doar pe parcursul unei perioade limitate de timp (6 luni). Acest mecanism este necesar atunci când autoritățile trebuie să acționeze în regim de urgență pentru a redresa situația.</p> <p>La luarea deciziei de aplicare a măsurilor de salvagardare se va ține cont că aceste măsuri pot fi aplicate tuturor sau unor anumite categorii de rezidenți și nerezidenți și numai pe o anumită perioadă. În funcție de situație, BNM va aplica tot setul sau o parte de măsuri de salvagardare prevăzute de legea (principiu de proporționalitate) și numai dacă aceste măsuri dacă acestea vor fi strict necesare.</p>
--	--	------------------------------	--	---

			bănci fiind sub supraveghere specială), introducerea dreptului de limitare sau interzicere a retragerilor de valută, va diminua considerabil interesul cetățenilor în a păstra depozite la băncile locale.	
15.	Articolul 57. Dispoziții generale privind controlul valutar	41. Articolul 57: ... alineatul (4) se completează în final cu textul „, , dacă prezenta lege sau alte acte legislative care reglementează activitatea organelor controlului valutar nu prevăd altfel”.	Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului Precizăm că la art.57, completarea alin.(4) cu norma în varianta redactată este susceptibilă de a diminua din importanța întocmirii unui act sau raport de control ca rezultat al controlului valutar efectuat de către organele controlului valutar. Pentru neadmiterea interpretărilor eronate la aplicarea normei, este recomandabilă reexaminarea acesteia.	Nu se acceptă. Necesitatea completării alin.(4) al art.57 este dictată de faptul că la categoria de organe ale controlului valutar, pe lângă BNM, sînt incluse diverse instituții și organe, activitatea cărora este reglementată nu numai de LRV, dar în mare parte de alte acte legislative, cum ar fi Codul contravențional, Codul fiscal, care prevăd întocmirea unui proces-verbal sau altui document, și nu a unui act (raport) de control.
16.		Articolul II. – (1) Notificarea la Banca Națională a Moldovei a împrumuturilor /creditelor externe primite în cadrul operațiunilor aferente investițiilor directe se efectuează de către rezidenți conform contractelor respective încheiate după intrarea în vigoare a prezentei legi. ...	Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului La art. II: Din punct de vedere redacțional intitularea art.II, urmează a fi numerotat în continuarea articolelor din Legea nr.62/2008, cu cifre arabe. Potrivit art.32 alin.(4) din Legea nr.780/2001, articolele se numerotează cu cifre romane doar în cazul unei legi de modificare și completare a mai multor acte legislative. Observația este valabilă și pentru art. III și art. IV din proiectul de lege.	Pentru informare. Menționăm că normele expuse la art.II-IV din proiectul de lege reprezintă dispoziții finale și tranzitorii. Aceste prevederi nu reprezintă amendamente care urmează a fi incorporate în actul de bază care se modifică, ci prescriu anumite acțiuni care urmează a fi întreprinse de anumite categorii de rezidenți în vederea conformării la prevederile proiectului de lege, modalitatea de intrare în vigoare a legii etc. În condițiile lipsei unei reglementări exprese aferente numerotării în cazul actului legislativ care amendează un singur act legislativ și pe lângă aceasta conține prevederi finale și tranzitorii, a fost examinată practica numerotării în situații similare aferente modificării a altor legi aprobate recent de Parlament (de ex., Legea nr.38 din 17.03.2016, Legea nr.4 din 25.02.2016, Legea nr.239 din 29.12.2015,

				<p>Legea nr.201 din 20.11.2015, Legea nr.167 din 31.07.2015). Examinarea în cauză denotă că numerotarea articolelor cu prevederi finale și tranzitorii cu cifre romane corespunde practicii actuale a Parlamentului.</p> <p>În contextul celor expuse, considerăm adecvat păstrarea în proiectul de lege a numerotării articolelor cu dispoziții finale și tranzitorii cu cifre romane.</p>
17.			<p>Ștefan Creangă deputat în Parlament</p> <p>Avînd în vedere necesitatea asigurării modificării cadrului legal primar (în particular, a Codului fiscal), se propune de a completa pct.2) alin.(2) din art.III al proiectului de lege cu o literă nouă în următoarea redacție:</p> <p>”2) Guvernul:</p> <p>a) va prezenta Parlamentului propuneri pentru a pune în concordanță legislația în vigoare cu prezenta lege;”.</p>	<p>Se acceptă.</p>
18.		<p>Articolul III. –</p> <p>...(2) În termen de 6 luni de la data publicării prezentei legi:</p> <p>1) Banca Națională a Moldovei va aduce actele sale normative în corespundere cu prezenta lege;</p> <p>2) Guvernul:</p> <p>a) va aduce actele sale normative în corespundere cu prezenta lege;</p> <p>b) va elabora și va aproba actele normative care vor stabili, în contextul legislației fiscale, cerințele pentru dispozitive sau sisteme pentru înregistrarea operațiunilor în numerar cu care urmează a fi dotate aparatele de schimb valutar, precum</p>	<p>Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului</p> <p>La art.III alin.(2) subalin.2) din textul proiectului de lege, se menționează că ulterior momentului intrării în vigoare, <i>Guvernul va aduce actele sale normative în corespundere cu prezenta lege, va elabora și va aproba actele normative care vor stabili, în contextul legislației fiscale, cerințele pentru dispozitive sau sisteme pentru înregistrarea operațiunilor în numerar cu care urmează a fi dotate aparatele de schimb valutar, precum și cerințele</i></p>	<p>Nu se acceptă.</p> <p>Prevederile art.III alin.(2) subalin.2) nu contravin art.23 alin.(2) lit.f) din Legea nr.780/2001, precum și a art.47 alin.(7) din Legea nr.797-XIII din 02.04.1997, ci sînt în corespundere cu art.30 din Legea nr.780/2001, care conține prevederi aferente dispozițiilor finale și tranzitorii în actul legislativ.</p> <p>În ceea ce privește lista actelor condiționate ce necesită a fi elaborate sau revizuite în legătură cu adoptarea proiectului de lege, aceasta include amendarea Codului fiscal, elaborarea actelor normative în domeniul fiscal aferente aparatelor de schimb valutar, revocării de către persoana fizică a operațiunii de schimb valutar în numerar după finalizarea acesteia.</p>

		și cerințele aferente revocării de către persoana fizică a operațiunii de schimb valutar în numerar după finalizarea acesteia.	<p><i>aferente revocării de către persoana fizică a operațiunii de schimb valutar în numerar după finalizarea acesteia.</i></p> <p>Totodată, se constată că norma în cauză este contrară prevederilor art.23 alin.(2) lit.f) din Legea nr.780/2001, precum și a art.47 alin.(7) din Legea pentru adoptarea Regulamentului Parlamentului nr.797-XIII din 02.04.1997, unde se stipulează că dosarul de însoțire al proiectului de lege trebuie să conțină și lista actelor condiționate ce necesită a fi elaborate sau revizuite în legătură cu adoptarea actului legislativ.</p>	<p>BNM va amenda o serie de acte normative în domeniul valutar, cum ar fi, Regulamentul cu privire la unitățile de schimb valutar, Instrucțiunea cu privire angajamentele externe, Regulamentul cu privire la modul și condițiile de efectuare a operațiunilor valutare.</p> <p>Lista finală va putea fi determinată după aprobarea proiectului de lege în lectura finală.</p>
19.			<p>Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului</p> <p>În conformitate cu prevederile art.20 lit.e) din Legea nr.780/2001, concomitent cu elaborarea proiectului de act legislativ, grupul de lucru trebuia să întocmească o notă informativă care include și fundamentarea economico-financiară în cazul în care realizarea noilor reglementări necesită cheltuieli financiare și de altă natură. Este de menționat că Nota anexată la proiect, nu conține nici o informație referitoare la cheltuielile necesare pentru implementarea acestuia, precum și a efectelor sale social-economice și de altă natură, după cum prevede și art.47 alin.(6) din Regulamentul Parlamentului.</p>	<p>Pentru informare.</p> <p>Nota informativă la proiectul de lege include informația privind efectele social-economice și de altă natură. Astfel, potrivit notei „<i>Impactul social și economic al proiectului de lege constă în eficientizarea funcționării pieței valutare a Republicii Moldova, în eliminarea obstacolelor administrative (autorizarea BNM) la efectuarea de către rezidenți a operațiunilor valutare în sumă de pînă la 10000 euro (sau echivalentul acestora), crearea condițiilor necesare pentru desfășurarea activității de prestare a serviciilor în cadrul operațiunilor valutare de către prestatorii de servicii de plată nebankari, oferirea posibilității persoanelor fizice de a efectua operațiuni de schimb valutar și prin intermediul aparatelor de schimb valutar, îmbunătățirea cadrului legal aferent licențierii, funcționării și controlului asupra activității unităților de schimb valutar.</i>”.</p> <p>Analiza impactului de reglementare la proiectul de lege (care este parte componentă a notei</p>

				<p>informative) conține argumente care au servit drept temei pentru operarea amendamentelor la LRV. În analiza în cauză au fost reflectate costurile (impacturile negative majore), precum și beneficiile (impacturile pozitive majore) atât pentru mediul de afaceri cît și pentru consumatori. De asemenea, au fost evaluate posibilele avantaje și dezavantaje în funcție de opțiunea "de a nu face nimic" și opțiunea "de a adopta proiectul de lege".</p> <p>Analiza sus-menționată evidențiază, în special, domeniile cu impact semnificativ, și anume legate de procesul de notificare a angajamentelor externe, de licențiere și de desfășurare a activității unităților de schimb valutar. Nota informativă la proiectul de lege conține și anumite date statistice care au servit drept argumente pentru operarea unor amendamente la LRV.</p>
--	--	--	--	--

