



# CANCELARIA DE STAT A REPUBLICII MOLDOVA

Nr. 31-76-3476

Chișinău

04 aprilie 2022

## Biroul Permanent al Parlamentului

În temeiul art.73 din Constituția Republicii Moldova, se prezintă spre examinare proiectul de lege pentru modificarea unor acte normative, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 224 din 4 aprilie 2022.

Responsabil de prezentarea în Parlament a proiectului de lege nominalizat este Ministerul Finanțelor și Banca Națională a Moldovei.

### Anexe:

1. Hotărârea Guvernului privind aprobarea proiectului de lege în limba română (1 filă) și în limba rusă (1 filă);
2. Proiectul de lege în limba română – (15 file);
3. Nota informativă la proiectul de lege (9 file);
4. Sinteza obiecțiilor și propunerilor (48 file);
5. Proces verbal al ședinței interministeriale (3 file);
6. Avize și recomandări (49 file);
7. Raportul de expertiză al Centrului Național Anticorupție (7 file);
8. Expertiza Ministerului Justiției (4 file).

Secretar general adjunet  
al Guvernului

Roman CAZAN

Ex.:Teacă Diana  
Tel.:022 250 562

SECRETARIATUL PARLAMENTULUI REPUBLICII MOLDOVA	
D.D.P. Nr.	119
"04"	04 2022
Ora	

Casa Guvernului,  
MD-2033, Chișinău,  
Republica Moldova

Telefon:  
+ 373 22 250 101

Fax:  
+ 373 22 242696



# GUVERNUL REPUBLICII MOLDOVA

## HOTĂRÂRE nr.224

din 4 aprilie 2022

Chișinău

### Cu privire la aprobarea proiectului de lege pentru modificarea unor acte normative

---

Guvernul HOTĂRĂȘTE:

Se aprobă și se prezintă Parlamentului spre examinare proiectul de lege pentru modificarea unor acte normative.

Prim-ministru



NATALIA GAVRILIȚA

Contrasemnează

Ministrul finanțelor

Dumitru Budianschi

Ministrul justiției

Sergiu Litvinenco

**PARLAMENTUL REPUBLICII MOLDOVA****LEGE****pentru modificarea unor acte normative**

Parlamentul adoptă prezenta lege organică.

**Art. I.** – Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr.297–300, art.544), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. La articolul 11, alineatul (3<sup>1</sup>) va avea următorul cuprins:

„(3<sup>1</sup>) Actele cu caracter individual emise de Banca Națională se notifică destinatarilor potrivit art.11<sup>2</sup>.”.

2. Se completează cu articolele 11<sup>2</sup> și 11<sup>3</sup> cu următorul cuprins:

„**Articolul 11<sup>2</sup>.** Notificarea actelor Băncii Naționale

(1) Banca Națională poate notifica un act:

- a) prin transmiterea (înmânarea) actului, cu semnarea recipisei de primire;
- b) prin scrisoare recomandată, cu confirmare de primire;
- c) prin serviciu de curierat rapid, cu confirmare de primire;
- d) pe cale electronică;
- e) prin publicarea actului sau a unui anunț conform alin. (9).

(2) Dacă există un reprezentant împuternicit, Banca Națională va notifica acestui reprezentant actul. În acest caz, Banca Națională nu este obligată să notifice actul și persoanei reprezentate de acel reprezentant.

(3) În cazul notificării unui act al Băncii Naționale prin scrisoare recomandată cu confirmare de primire sau prin serviciu de curierat rapid, se consideră că notificarea actului Băncii Naționale a fost făcută destinatarului în ziua indicată în confirmarea de primire a scrisorii.

(4) În cazul notificării hotărârii Băncii Naționale de constatare a achiziției de acțiuni/participații cu încălcarea legii în entitățile supravegheate de Banca Națională, suplimentar la notificarea efectuată conform alin. (3), despre efectuarea notificării și disponibilitatea actului la sediul Băncii Naționale, se publică un comunicat oficial al Băncii Naționale pe pagina web oficială a Băncii Naționale și în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

(5) În aplicarea alin. (3), se consideră adrese valabile pentru comunicarea actului Băncii Naționale una dintre următoarele adrese:

a) în cazul unei proceduri a Băncii Naționale inițiate la cererea destinatarului unui act al Băncii Naționale, adresa furnizată de destinatar în cererea acestuia;

b) în cazul unei entități supravegheate, ultima adresă oficială a sediului furnizată Băncii Naționale de entitatea supravegheată;

c) în cazul unei persoane fizice, ultima adresă furnizată Băncii Naționale, iar dacă nicio adresă nu este furnizată Băncii Naționale și persoana fizică este un angajat, membru al organelor de conducere sau acționar/asociat al unei entități supravegheate, adresa oficială a entității supravegheate în conformitate cu lit. (b).

(6) Fiecare persoană care este participant la o procedură a Băncii Naționale transmite acesteia, la cerere, o adresă valabilă.

(7) Banca Națională poate stabili, prin actele sale normative, comunicarea obligatorie prin mijloace electronice în cadrul procedurii administrative. Dacă prin actele normative ale Băncii Naționale este prevăzută comunicarea prin mijloace electronice sau dacă destinatarul actului a indicat că preferă această formă de comunicare în cadrul procedurii administrative, Banca Națională transmite actul său prin mijloace electronice de comunicare. Dacă actul se notifică prin mijloace electronice de comunicare, drept dovadă a transmiterii actului este mesajul salvat în dosarul „Trimise” al contului de poștă electronică sau informarea care confirmă disponibilitatea actului în cadrul sistemelor informatice puse la dispoziție de Banca Națională.

(8) Dacă notificarea actului nu este posibilă prin formele de notificare prevăzute în prezentul articol, actul se consideră notificat dacă este disponibil la sediul Băncii Naționale. În acest din urmă caz, drept dovadă a notificării actului servește comunicatul oficial al Băncii Naționale privind disponibilitatea acestui act la sediul Băncii Naționale, care se publică pe pagina web oficială a Băncii Naționale și în Monitorul Oficial al Republicii Moldova în termen de cel mult 10 zile din data constatării imposibilității notificării actului prin formele de notificare prevăzute de prezentul articol, iar dată a notificării și, după caz, a constatării încălcării, în sensul art.75<sup>1</sup>, este considerată data publicării anunțului în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

**Articolul 11<sup>3</sup>.** Notificarea actelor și înscrisurilor către Banca Națională în cadrul procedurilor administrative

(1) Pentru actele și înscrisurile depuse la sediul Băncii Naționale, se eliberează dovada înregistrării lor.

(2) Actele și înscrisurile expediate Băncii Naționale prin intermediul furnizorului de servicii poștale sau al serviciului de curierat rapid se consideră a fi notificate odată cu înregistrarea lor în cadrul Băncii Naționale.

(3) În cazul actelor sau înscrisurilor depuse în formă electronică, data notificării este data intrării mesajului în dosarul „Primate” al contului de poștă electronică oficială a Băncii Naționale.

4) În cazurile prevăzute de actele normative adoptate de Banca Națională, actele, înscrisurile, rapoartele periodice și alte informații pot fi comunicate Băncii Naționale prin intermediul sistemelor informatice puse la dispoziție de Banca Națională, data notificării fiind considerată, după caz, data depunerii actului sau data recepționării actului prin sistemul informatic respectiv.”

3. La articolul 75 alineatul (1) litera c), cifrele „25000” se substituie cu cifrele „100000”.

**Art. II.** – Legea nr.62/2008 privind reglementarea valutară (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2016, nr.423-429 art.859), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. În tot cuprinsul legii:

textul „Legea fondului republican și a fondurilor locale de susținere socială a populației nr.827-XIV din 18 februarie 2000”, la orice formă gramaticală, se substituie cu textul „Legea Fondului de susținere a populației nr.827/2000”, la forma gramaticală corespunzătoare;

cuvântul „filială”, la orice formă gramaticală, se substituie cu cuvântul „sucursală”, la forma gramaticală corespunzătoare.

2. Articolul 3:

la punctul 8<sup>1</sup>), cuvintele „echivalente ale acestora” se substituie cu cuvintele „alte fonduri rambursabile”;

punctul 9):

litera d) se abrogă;

la litera f), cuvântul „constituite” se substituie cu cuvântul „instituite”, iar cuvintele „exercită anumite atribuții ale” se substituie cu cuvintele „desfășoară o parte sau toate activitățile”;

punctul 10):

litera e) se abrogă;

la litera f), cuvintele „exercită anumite atribuții ale” se substituie cu cuvintele „desfășoară o parte sau toate activitățile”.

3. La articolul 4 alineatul (8), textul „lit.d-g)” se substituie cu textul „lit. e), f) și g)”.

4. Articolul 6:

la alineatul 5, cuvintele „și garanțiilor” se exclud.

se completează cu alineatele (5<sup>1</sup>) și (5<sup>2</sup>) cu următorul cuprins:

„(5<sup>1</sup>) Luarea în evidență de către Banca Națională a Moldovei a împrumuturilor/creditelor specificate la alin.(6) nu implică asumarea de către Banca Națională a Moldovei a obligațiilor aferente acestor împrumuturi/credite și nu semnifică aprobare sau autorizare din partea Băncii Naționale a Moldovei a acestor operațiuni.

(5<sup>2</sup>) Banca Națională a Moldovei utilizează datele aferente împrumuturilor/creditelor luate la evidență prin procedura de notificare și a operațiunilor efectuate în cadrul acestora în scopul îndeplinirii atribuțiilor sale stabilite prin lege, inclusiv la elaborarea statisticii datoriei externe a Republicii Moldova, întocmirea bilanțului de plăți, poziției investiționale internaționale, efectuarea analizelor economice și monetare.”;

alineatul (6):

în partea introductivă, cuvintele „și garanțiile” se exclud;

punctul 3) se abrogă;

în ultima propoziție, cuvintele „și garanțiilor” se exclud.

la alineatul (6<sup>1</sup>), cuvintele „sau garanției” se exclud, iar cifrele „50000” se substituie cu cifrele „10000”.

la alineatul (8), cuvintele „notificare și” se exclud.

**5. La articolul 13:**

alineatul (5), litera c) se abrogă;

la alineatul (6), cuvintele „bănci licențiate” se substituie cu cuvintele „prestatorii de servicii de plată rezidenți”.

**6. La articolul 20 alineatul (2), litera c) se abrogă.**

**7. Articolul 21 alineatul (2):**

la litera a<sup>1</sup>), cuvântul „exercită” se substituie cu cuvântul „desfășoară”;

litera d), după cuvântul „acordarea” se introduc cuvintele „și rambursarea”;

litera j), după cuvintele „succesiunii de drept” se introduce textul „, lichidării persoanei juridice rezidente”.

**8. Articolul 22:**

alineatul (2) va avea următorul cuprins:

„(2) Băncile licențiate au dreptul de a acorda credite în valută străină în favoarea rezidenților, după cum urmează:

a) în scopul efectuării plăților și transferurilor în favoarea nerezidenților;

b) în scopurile prevăzute în acordurile de creditare încheiate între Guvernul Republicii Moldova și nerezidenți, între băncile licențiate și organizațiile financiare internaționale;

c) persoanelor juridice care efectuează export de mărfuri (inclusiv obiecte de leasing) și servicii contra mijloace bănești în valută străină;

d) persoanelor juridice care desfășoară activitate de asigurare, creditare nebanclară;

e) băncilor licențiate în scopul desfășurării activităților conform licenței eliberate de Banca Națională a Moldovei;

f) în scopul rambursării creditelor obținute de la băncile licențiate conform lit.a)-e).”;

se completează cu alineatele (2<sup>1</sup>) și (2<sup>2</sup>) cu următorul cuprins:

„(2<sup>1</sup>) Băncile licențiate nu au dreptul să acorde rezidenților (altora decât băncile licențiate) credite în valută străină în numerar.

(2<sup>2</sup>) Banca Națională a Moldovei este în drept să stabilească condiții privind acordarea creditelor în valută străină de către băncile licențiate.”.

**9. La articolul 23 alineatul (1), literele f) și g) se abrogă.**

**10. Articolul 24:**

la alineatul (1), cuvintele „cazurilor prevăzute” se substituie cu cuvintele „cazului prevăzut”;

alineatul (2) va avea următorul cuprins:

„(2) Nu se permite efectuarea pe teritoriul Republicii Moldova a plăților și transferurilor în valută străină între nerezidenți în cazul în care alte acte legislative ale Republicii Moldova nu permit efectuarea operațiunilor în valută străină între nerezidenți pe teritoriul Republicii Moldova.”

**11. Articolul 25:**

la alineatul (1), cuvântul „Regulile” se substituie cu textul „Banca Națională a Moldovei este în drept să stabilească reguli”, iar cuvintele „se stabilesc de Banca Națională a Moldovei” se exclud;

alineatul (3), după cuvintele „de plăți” se introduc cuvintele „ale acestora”.

**12. La articolul 26:**

la alineatul (3), litera d) se abrogă;

la alineatul (4), literele b) și c) se abrogă.

**13. La articolul 30:**

alineatul (10) litera a) și b), textul „și (2)” se substituie cu textul „lit.a) și b)”;

se completează cu alineatul (11) cu următorul cuprins:

„(11) Introducerea în/scoaterea din Republica Moldova a numerarului în valută străină și în monedă națională și a cecurilor de călătorie în valută străină de către persoanele juridice indicate la alin.(1) lit. c) și d) și alin.(2) se efectuează în conformitate cu legislația vamală a Republicii Moldova.”

**14. La articolul 35, alineatul (3) va avea următorul cuprins:**

„(3) Banca Națională a Moldovei este în drept să stabilească modul de efectuare a operațiunilor de schimb valutar în Republica Moldova.”

**15. Articolul 41:**

se completează cu alineatul (6<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:

„(6<sup>1</sup>) Prevederile Legii nr.160/2011 privind reglementarea prin autorizare a activității de întreprinzător nu se aplică procesului de licențiere prevăzut de prezenta lege.”;

alineatul (9) va avea următorul cuprins:

„(9) Banca Națională a Moldovei este în drept să stabilească modul de efectuare a operațiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice.”

**16. Articolul 42:**

alineatul (1):

la litera a), cuvântul „mașină” se substituie cu cuvântul „echipament”;

alineatul se completează cu litera e) cu următorul cuprins:

„e) sistem de supraveghere și înregistrare video a activității de schimb valutar.”;

alineatul (1<sup>1</sup>) se completează cu litera d) cu următorul cuprins:

„d) sistem de supraveghere și înregistrare video a activității de schimb valutar.”;

articolul se completează cu alineatele (1<sup>2</sup>)-(1<sup>5</sup>) cu următorul cuprins:

„(1<sup>2</sup>) Unitatea de schimb valutar este obligată să asigure supravegherea și înregistrarea video a activității de schimb valutar în numerar cu persoane fizice

pe toată durata programului de lucru în regim real al timpului. Înregistrările video se realizează la fiecare ghișeu la care se efectuează operațiuni de schimb valutar în numerar cu persoane fizice și acestea trebuie să înregistreze cel puțin data, ora și minutele fiecărei operațiuni de schimb valutar, precum și să permită vizualizarea persoanei care efectuează operațiunea de schimb valutar și a mâinilor casierului.

(1<sup>3</sup>) Înregistrările video ale unității de schimb valutar trebuie să fie păstrate, în formă digitală și în condiții de securitate, cel puțin 15 zile calendaristice și să fie prezentate pentru verificare la solicitarea organelor controlului valutar.

(1<sup>4</sup>) La intrare în unitatea de schimb valutar va fi afișat un semn/pictogramă care să conțină o imagine reprezentativă capabilă să semnaleze clar existența camerei de supraveghere video, conform modelului prevăzut în actele emise de Centrul Național pentru Protecția Datelor cu Caracter Personal.

(1<sup>5</sup>) În caz de defecțiune tehnică a sistemului de supraveghere și înregistrare video a activității de schimb valutar sau în caz de alte incidente care au făcut imposibilă supravegherea și înregistrarea video, unitatea de schimb valutar este obligată să sisteze activitatea de schimb valutar în numerar cu persoane fizice până la înlăturarea cauzelor care nu permit supravegherea și înregistrarea video și să consemneze aceste incidente într-un registru special, care va conține cel puțin data, ora și minutul survenirii incidentului, intervalul incidentului. Registrul incidentelor video va fi prezentat spre verificare la solicitarea organelor controlului valutar. Banca Națională a Moldovei este în drept să stabilească modul de înregistrare a acestor cazuri.”;

la alineatul (2) litera a) propoziția a doua, cuvântul „hotelului” se substituie cu cuvintele „administratorul responsabil de activitatea de schimb valutar în numerar cu persoane fizice a hotelului”;

la alineatul (3), după cuvintele „unitatea de schimb valutar” se introduce textul „(alta decât banca licențiată)”, iar cuvintele „mașinii” și „mașinilor” se substituie cu cuvântul „echipamentelor”;

articolul se completează cu alineatele (3<sup>1</sup>) și (3<sup>2</sup>) cu următorul cuprins:

„(3<sup>1</sup>) Unitatea de schimb valutar este obligată să înregistreze fiecare operațiune de schimb valutar în numerar cu persoane fizice la momentul efectuării acesteia în formularele documentelor stabilite de Banca Națională a Moldovei pentru efectuarea operațiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice.

(3<sup>2</sup>) La înregistrarea operațiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice în formularele documentelor indicate la alin.(3<sup>1</sup>) unitatea de schimb valutar este obligată să nu admită divergențe între valoarea operațiunilor înregistrate și soldurile de mijloace bănești circulante, destinate efectuării operațiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice, deținute în interiorul unității de schimb valutar.”.

alineatul (7):

prima propoziție, după cuvântul „modul” se introduc cuvintele „și termenul”;

ultima propoziție se exclude;

articolul se completează cu alineatul (7<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:

„(7<sup>1</sup>) Unitatea de schimb valutar care și-a suspendat activitatea de schimb valutar conform alin.(7), dar intenționează să-și reia activitatea până la expirarea termenului de suspendare, este obligată să informeze Banca Națională a Moldovei despre reluarea activității, în modul și termenul stabilit de aceasta.”;

alineatul (8):

primul alineat:

prima propoziție, după textul „al hotelului,” se introduce textul „activitatea prin intermediul aparatului (aparaturilor) de schimb valutar,” iar cuvintele „în scris Banca Națională a Moldovei despre acest fapt” se substituie cu textul „Banca Națională a Moldovei despre acest fapt și să depună licența/copia autorizată de pe licență la Banca Națională a Moldovei, în modul și termenul stabilit de aceasta”;

ultima propoziție se exclude.

17. Articolul 43 alineatul (11), prima propoziție se completează cu cuvintele „până la începerea efectuării operațiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice”.

18. Articolul 44:

alineatul (5), după cuvântul „obligate” se introduc cuvintele „să dispună și”, iar după cuvântul „circulante” se introduce textul „, formate din aporturile bănești în capitalul social indicate la alin.(1) și (2),”;

alineatul (10) se completează cu o propoziție cu următorul cuprins: „Încăperea casei de schimb valutar/sucursalei acesteia a cărei activitate a fost suspendată conform art.65 alin.(1) nu poate fi utilizată pe perioada suspendării de către o altă sucursală a casei de schimb valutar, de o altă casă de schimb valutar/sucursala acesteia.”.

19. La articolul 45 alineatul (3) ultima propoziție, după cuvântul „Moldovei” se introduce textul „, în modul stabilit de aceasta.”.

20. La Capitolul V în denumirea Secțiunii a 3-a, cuvintele „punctelor de schimb valutar ale” se exclud.

21. Articolul 47:

alineatul (1) litera a), alineatul (3) litera a) și alineatul (5) litera a), textul „forma juridică de organizare,” se exclude;

alineatul (1) litera a) și alineatul (3) litera a), după cuvântul „asociaților” se introduce textul „/acționarilor, beneficiarilor efectivi ai casei de schimb valutar”, iar după cuvintele „fiecărui asociat” se introduce textul „/acționar”;

alineatul (2):

la litera e), textul „mașinii/mașinilor” se substituie cu cuvântul „echipamentelor”;

litera i):

prima propoziție, după textul „asociațiilor/acționarilor,” se introduc cuvintele „beneficiarilor efectivi ai casei de schimb valutar”;

cuvintele „ar confirma că persoana nu este înscrisă în Registrul informației criminalistice și criminologice al Republicii Moldova” se substituie cu cuvintele „confirmă lipsa antecedentelor penale”;

cuvintele „autentificate de către administratorul casei de schimb valutar” se exclud;

litera i<sup>2</sup>), după textul „ale asociațiilor/acționarilor” se introduce textul „și ale beneficiarilor efectivi ai casei de schimb valutar”;

la litera j), cuvântul „actele” se substituie cu cuvintele „copiile actelor”, iar cuvântul „actul” se substituie cu cuvintele „copia actului”;

alineatul (4):

la litera d), textul „mașinii/mașinilor” se substituie cu cuvântul „echipamentelor”;

litera h):

în prima propoziție, cuvintele „ar confirma că persoana nu este înscrisă în Registrul informației criminalistice și criminologice al Republicii Moldova” se substituie cu cuvintele „confirmă lipsa antecedentelor penale”;

la litera i), cuvântul „actele” se substituie cu cuvintele „copia actelor”;

se completează cu litera l) cu următorul cuprins:

„l) copia de pe originalul licenței, cu excepția cazului în care copia autorizată de pe licență se solicită concomitent cu solicitarea licenței.”;

alineatul (5) litera a), după cuvântul „asociațiilor” se introduce textul „/acționarilor, beneficiarilor efectivi ai hotelului”;

alineatul (6):

la litera d), cuvântul „mașinii” se substituie cu cuvântul „echipamentului”;

litera e):

prima propoziție va avea următorul cuprins:

„cazierele judiciare eliberate de autoritatea abilitată a Republicii Moldova pe numele beneficiarilor efectivi ai hotelului, administratorului, adjunctului acestuia și al contabilului, responsabili pentru activitatea de schimb valutar în numerar cu persoane fizice a hotelului, care confirmă lipsa antecedentelor penale.”;

la litera e<sup>1</sup>), cuvintele „punctului de schimb valutar al” se substituie cu cuvintele „de schimb valutar în numerar cu persoane fizice a”;

la litera f), cuvintele „punctului de schimb valutar al” se substituie cu cuvintele „de schimb valutar în numerar cu persoane fizice a”, cuvântul „actele” – cu cuvintele „copia actelor”, iar cuvântul „actul” – cu cuvintele „copia actului”;

alineatul (7) va avea următorul cuprins:

„(7) Documentele indicate la alin.(1) – (6<sup>1</sup>) se depun la Banca Națională a Moldovei în modul stabilit de aceasta.”;

alineatul (8) se abrogă.

**22. Articolul 48:**

la alineatul (1), cifrele „15” se substituie cu cifrele „30”;

alineatul (2) va avea următorul cuprins:

„(2) Dacă este cazul, în termen de 5 zile lucrătoare de la data înregistrării cererii de eliberare a licenței /copiei autorizate de pe licență, Banca Națională a Moldovei comunică casei de schimb valutar sau hotelului despre necesitatea prezentării documentelor lipsă și/sau a documentelor remediate conform cerințelor stabilite de prezenta lege sau de Banca Națională a Moldovei, în termen de cel mult 5 zile lucrătoare de la data comunicării, precum și despre suspendarea procedurii administrative pe această perioadă. Dacă casa de schimb valutar sau hotelul nu prezintă documentele menționate în termenul stabilit, Banca Națională a Moldovei comunică casei de schimb valutar sau hotelului despre încetarea procedurii administrative.”;

articolul se completează cu alineatele (2<sup>1</sup>) și (2<sup>2</sup>) cu următorul cuprins:

„(2<sup>1</sup>) În vederea asigurării respectării cerințelor stabilite la art.15 alin.(8) și (9) din Legea nr.308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, Banca Națională a Moldovei se consultă cu Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor și, după caz, alte autorități publice competente din țară, perioadă în care procedura administrativă se suspendă, fapt despre care este notificată casa de schimb valutar și hotelul.

(2<sup>2</sup>) Informația care urmează a fi prezentată Băncii Naționale a Moldovei de către Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor sau alte autorități competente din țară conform alin.(2<sup>1</sup>) trebuie să indice în mod expres, conform datelor deținute de acestea, lipsa sau existența caracterului suspect al sursei mijloacelor financiare utilizate pentru aportul la capitalul social al casei de schimb valutar de către asociații/acționarii, beneficiarii efectivi ai casei de schimb valutar și/sau lipsa sau existența asocierii sau afilierei ale persoanelor, indicate la art.47 alin.(2) lit.i), alin.(4) lit.h) și alin.(6) lit.e), unor infractori și grupuri criminale organizate.”;

alineatul (3):

la litera b), textul „incomplete” se exclude;

litera c) se abrogă;

la litera e), textul „(5)-(7)” se substituie cu textul „(5)-(9)”;

se completează cu litera g) cu următorul cuprins:

„g) prezentarea de către autoritățile competente a informației privind existența caracterului suspect al sursei mijloacelor financiare utilizate pentru aportul la capitalul social al casei de schimb valutar de către asociații/acționarii, beneficiarii efectivi ai casei de schimb valutar și/sau existența asocierii sau afilierei ale persoanelor, indicate la art.47 alin.(2) lit.i), alin.(4) lit.h) și alin.(6) lit.e) unor infractori și grupuri criminale organizate în contextul cerințelor stabilite la art.15 alin.(8) și (9) din Legea nr.308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.”;

la alineatul (4), cuvintele „ziua lucrătoare imediat următoare” se substituie cu cuvintele „a treia zi lucrătoare de la data”, iar după cuvântul „indicând-se” se introduce textul „, în cazul respingerii cererii.”.

**23. Articolul 49:**

alineatul (1) va avea următorul cuprins:

„(1) Licența /copia autorizată de pe licență se perfectează în termen de 3 zile lucrătoare de la data primirii documentului care confirmă achitarea taxei pentru eliberarea licenței /copiei autorizate de pe licență. Modul de eliberare a licenței/copiei autorizate de pe licență se stabilește de Banca Națională a Moldovei.”;

la alineatul (2), textul „expediat (înmânat) înștiințarea” se substituie cu cuvântul „comunicat”, cuvintele „documentele specificate” – cu cuvintele „documentul specificat”, iar textul „Banca Națională a Moldovei este în drept să anuleze hotărârea privind eliberarea licenței /copiei autorizate de pe licență sau să adopte o hotărâre privind declararea nevalabilității licenței /copiei autorizate de pe licență” – cu cuvintele „hotărârea în cauză își pierde valabilitatea”.

**24. La articolul 50 alineatul (1) va avea următorul cuprins:**

„(1) Activitatea de schimb valutar în numerar cu persoane fizice poate fi desfășurată numai pe adresele indicate în licența/copiile autorizate de pe licență eliberate casei de schimb valutar sau hotelului.”.

**25. Articolul 51:**

la alineatul (2), ultima propoziție, textul „conform prevederilor art.47 alin.(7)” se substituie cu cuvintele „în modul stabilit de Banca Națională a Moldovei”;

alineatul (3) se abrogă;

alineatul (5):

după textul „asociaților/acționarilor casei de schimb valutar” se introduce textul „, beneficiarilor efectivi ai casei de schimb valutar sau a beneficiarilor efectivi ai hotelului ”;

se completează cu o propoziție cu următorul cuprins: „În cazul modificării componenței asociaților /acționarilor casei de schimb valutar, beneficiarilor efectivi ai acesteia sau a beneficiarilor efectivi ai hotelului, suplimentar se prezintă documentele în baza cărora a fost modificată componența asociaților/acționarilor/ beneficiarilor efectivi ai casei de schimb valutar sau a beneficiarilor efectivi ai hotelului, precum și, după caz, documentele care confirmă sursa mijloacelor financiare utilizate pentru procurarea participațiilor/acțiunilor casei de schimb valutar.”;

articolul se completează cu alineatele (5<sup>1</sup>) și (5<sup>2</sup>) cu următorul cuprins:

„(5<sup>1</sup>) Modificările/completările în componența asociaților/acționarilor casei de schimb valutar, beneficiarilor efectivi ai casei de schimb valutar sau înlocuirea administratorului, adjunctului acestuia al casei de schimb valutar se efectuează cu respectarea prevederilor art.65 alin.(8) și (9) și/sau art.66 alin.(6).

(5<sup>2</sup>) În vederea asigurării respectării cerințelor stabilite la art.15 alin.(8) și (9) din Legea nr.308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, se aplică mutatis mutandis prevederile art. 48 alin.(2<sup>1</sup>) și (2<sup>2</sup>).”.

## 26. Articolul 52:

### alineatul (2):

în prima propoziție, textul „licența /copia autorizată de pe licența care necesită reperfectare și” se exclude;

în ultima propoziție, textul „conform prevederilor art.47 alin.(7)” se substituie cu cuvintele „în modul stabilit de Banca Națională a Moldovei”;

alineatul se completează cu o propoziție cu următorul cuprins: „Originalul licenței/copiei autorizate de pe licența care necesită reperfectare se depune la Banca Națională a Moldovei la eliberarea licenței reperfectate /copiei autorizate de pe licența reperfectată.”;

alineatul (4) se completează cu următorul text: „ , precum și în cazul nerespectării prevederilor art.44 alin.(10 )”;

alineatele (5) și (6) se abrogă.

## 27. Articolul 53:

se completează cu alineatul (4<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:

„(4<sup>1</sup>) Modul de depunere a documentelor indicate la alin.(2) și (3), precum și de eliberare a duplicatului licenței/copiei autorizate de pe licență se stabilește de Banca Națională a Moldovei.”;

alineatul (6) va avea următorul cuprins:

„(6) În caz de eliberare a duplicatului licenței /copiei autorizate de pe licență, licența /copia autorizată de pe licența pierdută sau deteriorată își pierde valabilitatea.”.

28. La articolul 54 alineatul (3), textul „/punctul de schimb valutar al hotelului” se substituie cu cuvintele „sau hotelul”.

## 29. Articolul 55:

la alineatul (2), cifrele „15” se substituie cu cifrele „30”, iar cuvintele „primirii cererii” se substituie cu cuvintele „înregistrării cererii la care sunt anexate toate documentele necesare”;

alineatul (3) va avea următorul cuprins:

„(3) Dacă este cazul, în termen de 5 zile lucrătoare de la data înregistrării cererii de eliberare a autorizației, Banca Națională a Moldovei comunică solicitantului despre necesitatea prezentării documentelor lipsă și/sau a documentelor remediate conform cerințelor stabilite de Banca Națională a Moldovei, în termen de cel mult 5 zile lucrătoare de la data comunicării, precum și despre suspendarea procedurii administrative pe această perioadă. Dacă solicitantul nu prezintă documentele menționate în termenul stabilit, Banca Națională a Moldovei comunică acestuia despre încetarea procedurii administrative.”;

se completează cu alineatele (3<sup>1</sup>) și (3<sup>2</sup>) cu următorul cuprins:

„(3<sup>1</sup>) Banca Națională a Moldovei este în drept să solicite opinia Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor și a altor autorități publice competente din țară în privința lipsei sau existenței caracterului suspect al sursei mijloacelor financiare care urmează a fi utilizate pentru efectuarea operațiunii valutare și/sau al operațiunii supuse autorizării și/sau al activității solicitantului în contextul legislației privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, perioadă în care procedura administrativă se suspendă, fapt despre care este notificat solicitantul.

(3<sup>2</sup>) Informația care urmează a fi prezentată Băncii Naționale a Moldovei de către Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor sau alte autorități competente din țară conform alin.(3<sup>1</sup>) trebuie să indice în mod expres, conform datelor deținute de acestea, lipsa sau existența caracterului suspect al sursei mijloacelor financiare utilizate pentru efectuarea operațiunii valutare și/sau al operațiunii supuse autorizării și/sau al activității solicitantului în contextul legislației privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.”;

alineatul (4):

în partea introductivă, textul „, de asemenea” se exclude;

literele a) și b) se abrogă;

la litera d), textul „/incomplete” se exclude;

litera e) se completează cu cuvintele „stabilite de Banca Națională a Moldovei”;

la litera f), cuvintele „caracterul suspect al” se substituie cu textul „existența caracterului suspect al sursei mijloacelor financiare care urmează a fi utilizate pentru efectuarea operațiunii valutare și/sau”;

alineatul se completează cu litera g) cu următorul cuprins:

„g) constatarea de către Banca Națională a Moldovei a existenței unei situații de cerere semnificativă netă de valută străină pe piața valutară internă și că operațiunea valutară pentru care se solicită eliberarea autorizației va duce la agravarea acestei situații, precum și a altor cazuri care pot avea un impact negativ semnificativ asupra asigurării stabilității pieței valutare interne și/sau implementării politicii valutare a statului.”;

alineatul (5) va avea următorul cuprins:

„(5) Decizia referitoare la eliberarea autorizației sau refuzul autorizării se comunică solicitantului cel târziu în a treia zi lucrătoare de la data adoptării deciziei, indicându-se, în cazul respingerii cererii, temeiurile refuzului.”;

articolul se completează cu alineatele (5<sup>1</sup>)-(5<sup>4</sup>) cu următorul cuprins:

„(5<sup>1</sup>) Solicitantul poate depune o nouă cerere de eliberare a autorizației după înlăturarea cauzelor care au servit drept temei pentru refuzul de eliberare a autorizației.

(5<sup>2</sup>) În caz de pierdere sau de deteriorare a autorizației pentru efectuarea operațiunii valutare deținătorul acesteia este în drept să depună la Banca Națională a Moldovei o cerere de eliberare a duplicatului autorizației.

(5<sup>3</sup>) În caz de eliberare a duplicatului autorizației, autorizația pierdută sau deteriorată își pierde valabilitatea.

(5<sup>4</sup>) Banca Națională a Moldovei eliberează duplicatul autorizației în termen de 3 zile lucrătoare de la data depunerii cererii de eliberare a duplicatului autorizației.”;

alineatul (6):

în partea introductivă, cuvântul „stabilește” se substituie cu cuvintele „este în drept să stabilească”;

litera a), după textul „valutare,” se introduce textul „la cererea de eliberare a duplicatului autorizației,” iar cuvintele „cererea menționată” se substituie cu cuvintele „cererile menționate”;

litera b), după textul „autorizațiilor,” introduce textul „duplicatelor acestora,”;

alineatul (9), după cuvântul „autorizațiilor” se introduc cuvintele „și duplicatelor acestora”;

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

„(10) Autorizarea de către Banca Națională a Moldovei a operațiunilor valutare se efectuează din punct de vedere al reglementării valutare și nu implică asumarea de către Banca Națională a Moldovei a obligațiilor aferente acestor operațiuni.

(11) Eliberarea de către Banca Națională a Moldovei a autorizațiilor pentru efectuarea operațiunilor valutare nu exonerează rezidenții care au obținut aceste autorizații, prestatorii de servicii de plată rezidenți prin care se realizează operațiunile valutare autorizate de la respectarea prevederilor aferente operațiunilor valutare respective, stabilite de alte acte legislative, precum și de la aplicarea măsurilor conform cerințelor legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.”.

30. La articolul 56 alineatul (5<sup>1</sup>), textul „financiare sistemice, definită astfel de către organul național instituit pentru gestionarea crizelor financiare sistemice” se substituie cu textul „sistemice, definite astfel conform Legii nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor”.

31. La articolul 58 alineatul (1), litera c) va avea următorul cuprins:

„c) autoritatea administrativă de inspectare financiară din subordinea Ministerului Finanțelor și Serviciul Fiscal de Stat,”.

32. Articolul 63 alineatul (3):

în partea introductivă, cuvintele „punctelor de schimb valutar ale” se exclud;

litera c) se completează cu cuvintele „de schimb valutar în numerar cu persoane fizice”.

33. La articolul 64 alineatul (2), cifrele „15” se substituie cu cifrele ”30”.

**34. Articolul 64<sup>1</sup>:**

alineatul unic devine alineatul (1) și se completează cu textul „ , cu particularitățile prevăzute de prezentul articol”;

se completează cu alineatul (2) cu următorul cuprins:

„(2) Decizia privind aplicarea amenzii casei de schimb valutar și hotelului se adoptă de către Banca Națională a Moldovei în termen de 30 zile lucrătoare de la data constatării încălcării și se aduce la cunoștința titularului de licență.”.

**35. Articolul 65:**

în denumirea articolului, cuvintele „punctului de schimb valutar al” se exclud;

alineatul (1):

în partea introductivă, cuvintele „ punctului de schimb valutar al” se exclud;

litera c) se completează cu textul „sau a termenului de depunere a cererii de reperfectare a licenței/copiei autorizate de pe licență”;

litera d), după cuvintele „stabilite la” se introduce textul „art.42 alin.(1) lit.e), alin.(1<sup>2</sup>) – alin.(1<sup>5</sup>)”;

se completează cu litera d<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:

„d<sup>1</sup>) nerespectarea de către titularul de licență a cerințelor art.42 alin.(3<sup>2</sup>) – în cazul constatării divergențelor ce depășesc 50 de lei;”;

la litera e), cuvintele „este înscrisă în Registrul informației criminalistice și criminologice al Republicii Moldova” se substituie cu cuvintele „are antecedente penale”, iar cuvintele „este trasă la răspundere penală” se substituie cu cuvintele „are antecedente penale”;

alineatul se completează cu literele g) și h) cu următorul cuprins:

„g) nerespectarea de către titularul de licență a prevederilor art.47 alin.(9) și art.51 alin.(5) și alin.(5<sup>1</sup>);

h) prezentarea de către autoritățile competente a informației privind existența caracterului suspect al sursei mijloacelor financiare utilizate pentru aportul la capitalul social al casei de schimb valutar, pentru procurarea participațiilor /acțiunilor casei de schimb valutar de către asociații/acționarii, beneficiarii efectivi ai casei de schimb valutar și/sau existența asocierii sau afilierei ale persoanelor, indicate la art.47 alin.(2) lit.i), alin.(4) lit.h) și alin.(6) lit.e) unor infractori și grupuri criminale organizate în contextul cerințelor stabilite la art.15 alin.(8) și (9) din Legea nr.308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.”;

la alineatul (2), cifrele „15” se substituie cu cifrele „30”;

la alineatul (6), textul „punctului de schimb valutar al hotelului, hotelul” se substituie cu textul „de schimb valutar în numerar cu persoane fizice a hotelului, acesta”;

articolul se completează cu alineatele (8) și (9) cu următorul cuprins:

„(8) Pe perioada suspendării activității casei de schimb valutar/sucursalei acesteia în condițiile alin.(1), administratorul /acționarii /asociației casei de schimb valutar, beneficiarii efectivi ai casei de schimb valutar își pierd dreptul:

- a) de a înființa o casă de schimb valutar nouă; sau
- b) de a achiziționa participațiuni la capitalul social al oricărei case de schimb valutar.

(9) În cazul în care în decursul ultimilor 3 ani Banca Națională a Moldovei a aplicat față de o casă de schimb valutar cel puțin 3 sancțiuni sub formă de suspendare a activității de schimb valutar în numerar cu persoane fizice, administratorul /adjunctul acestuia/ asociației/acționarii casei de schimb valutar, beneficiarii efectivi ai casei de schimb valutar își pierd, pe o perioadă de 12 luni de la data adoptării ultimei hotărâri de suspendare a activității casei de schimb valutar respective, dreptul:

- a) de a înființa o casă de schimb valutar nouă; sau
- b) de a achiziționa participațiuni la capitalul social al oricărei case de schimb valutar; ori
- c) de a administra activitatea altei case de schimb valutar/ sucursalei acesteia.”.

### 36. Articolul 66:

#### alineatul (1):

la litera d), textul „casei de schimb valutar/punctului de schimb valutar al hotelului a căror” se substituie cu cuvintele „de schimb valutar în numerar cu persoane fizice de către titularul de licență a cărui”;

se completează cu litera k) cu următorul cuprins:

„k) desfășurarea de către titularul de licență a activității de schimb valutar în numerar cu persoane fizice pe alte adrese decât cele indicate în licența/copia autorizată de pe licență.”;

la alineatul (2), cifrele „15” se substituie cu cifrele „30”;

alineatul (6) partea introductivă, după cuvântul „acesteia” se introduce textul „și beneficiarii efectivi ai casei de schimb valutar”.

**Art. III.** – (1) Prezenta lege intră în vigoare la expirarea termenului de 5 luni de la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, cu excepția art.II pct.16 în partea ce se referă la completarea art.42 alin.(1) cu lit.e), alin.(1<sup>1</sup>) cu lit.d) și completarea art.42 cu alin.(1<sup>2</sup>)-(1<sup>5</sup>) – care intră în vigoare la expirarea termenului de 9 luni de la data publicării legii în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

(2) Persoanele juridice rezidente care au depus la Banca Națională a Moldovei cererea și documentele necesare în vederea obținerii licenței pentru activitatea de schimb valutar în numerar cu persoane fizice/copiei autorizate de pe licență, dar nu au obținut licențele/copiile autorizate de pe licențele respective până la data intrării în vigoare a prezentei legi urmează să se conformeze prevederilor prezentei legi și în termen de 30 zile de la data intrării în vigoare a

prezentei legi să prezinte la Banca Națională a Moldovei o cerere de conformare la care se anexează următoarele informații și documente:

1) informația indicată, după caz, la art.47 alin.(1) lit.a), alin.(3) lit.a) și alin.(5) lit.a) din Legea nr.62/2008 privind reglementarea valutară referitoare la acționarii și beneficiarii efectivi ai caselor de schimb valutar și hotelurilor;

2) cazierul judiciar al beneficiarilor efectivi ai casei de schimb valutar și hotelurilor.

(3) În cazul nerespectării prevederilor alin.(2) din prezentul articol, Banca Națională a Moldovei comunică persoanelor respective despre încetarea procedurii administrative.

(4) Persoanele juridice rezidente, care dețin licențe eliberate în baza Legii nr.62/2008 privind reglementarea valutară până la intrarea în vigoare a prezentei legi, sunt obligate să depună la Banca Națională a Moldovei cel târziu în termen de 30 zile de la data:

1) publicării prezentei legi, originalele licențelor în scopul efectuării copiilor de pe acestea de către Banca Națională a Moldovei. Banca Națională a Moldovei va restitui originalele licențelor în termen de 5 zile lucrătoare de la data depunerii acestora;

2) intrării în vigoare a prezentei legi, o cerere de conformare la care se anexează documentele indicate la alin.(2) subpunctul 2) din prezentul articol. Depunerea documentelor respective, precum și examinarea acestora de către Banca Națională a Moldovei se efectuează conform prevederilor art.47 și 48 din Legea nr.62/2008 privind reglementarea valutară.

(5) În cazul nerespectării prevederilor alin.(4) din prezentul articol, Banca Națională a Moldovei suspendă activitatea casei de schimb valutar /hotelului, urmând a fi aplicată procedura stabilită la art.65 alin.(2)-(8) din Legea nr.62/2008 privind reglementarea valutară.

(6) Notificarea Băncii Naționale a Moldovei cu privire la împrumuturile/creditele, prevăzute la art.6 alin.(6) din Legea nr.62/2008 privind reglementarea valutară efectuată conform prevederilor alin.(6<sup>1</sup>), modificate prin art.II pct.4 din prezenta lege, se efectuează de către rezidenți în privința contractelor respective încheiate după intrarea în vigoare a prezentei legi.

(7) În termen de 5 luni de la data publicării prezentei legi, Banca Națională a Moldovei va aduce actele sale normative în corespundere cu prezenta lege.

**Președintele Parlamentului**

**Notă informativă  
la proiectul de lege pentru modificarea unor acte normative**

<p><b>1. Denumirea autorului și, după caz, a participanților la elaborarea proiectului</b></p> <p>Proiectul de lege pentru modificarea unor acte normative este elaborat de Banca Națională a Moldovei, iar în temeiul pct.40 din Regulamentul Guvernului, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr.610/2018, este promovat de Ministerul Finanțelor.</p>
<p><b>2. Condițiile ce au impus elaborarea proiectului de act normativ și finalitățile urmărite</b></p> <p>Proiectul de lege pentru modificarea unor acte normative (în continuare – proiectul de lege) prevede modificarea Legii nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei și a Legii nr.62/2008 privind reglementarea valutară. Acesta este elaborat în vederea realizării pct.58 din Planul național de acțiuni pentru implementarea Acordului de Asociere Republica Moldova – Uniunea Europeană în perioada 2017–2019, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr.1472/2016. Planul în cauză prevede implementarea de către BNM a soluției pentru eficientizarea procesului de licențiere, autorizare și notificare, care în particular vizează licențierea caselor de schimb valutar și a hotelurilor care intenționează să desfășoare activitate de schimb valutar în numerar cu persoane fizice pe teritoriul Republicii Moldova. Or, pentru realizarea acestei acțiuni este necesară crearea cadrului legal respectiv, fapt care va permite utilizarea tehnologiilor digitale în procesul de licențiere a activității de schimb valutar a caselor de schimb valutar și a hotelurilor, precum și în procesul de eliberare a actelor cu caracter individual de către Banca Națională a Moldovei (BNM).</p> <p>Elaborarea proiectului de lege este condiționată, totodată, de necesitatea consolidării procesului de licențiere și supraveghere a participanților pieței valutare din Republica Moldova – unităților de schimb valutar, a administratorilor, acționarilor/asociaților caselor de schimb valutar și hotelurilor, beneficiarilor efectivi ai acestora, astfel încât BNM, în calitate de autoritate de supraveghere a acestora, să dispună de instrumente legale pentru a asigura o supraveghere adecvată a activității unităților de schimb valutar.</p> <p>Proiectul de lege include norme menite să asigure desfășurarea de către unitățile de schimb valutar a activității lor în strictă conformitate cu prevederile legale și neadmiterea încălcării drepturilor clienților acestora, în particular în partea ce se referă la revocarea operațiunilor de schimb valutar, prin stabilirea cerinței de dispunere de către unitățile de schimb valutar de sisteme de supraveghere și înregistrare video a activității lor. De asemenea, proiectul de lege are drept scop ajustarea prevederilor Legii nr.62/2008 cu prevederile cadrului legal modificat, și anume Codului civil modernizat, Codului administrativ, Legii cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, Codului fiscal, altor acte normative.</p>
<p><b>3. Descrierea gradului de compatibilitate pentru proiectele care au ca scop armonizarea legislației naționale cu legislația Uniunii Europene</b></p> <p>Proiectul de lege nu are drept scop armonizarea legislației naționale cu legislația Uniunii Europene.</p>
<p><b>4. Principalele prevederi ale proiectului și evidențierea elementelor noi</b></p> <p>1. <i>Proiectul de lege prevede substituirea în textul Legii nr.62/2008 a cuvântului „filială” prin „sucursală” urmare inversării termenilor respectivi în noul Cod civil.</i></p> <p>De asemenea, întrucât Codul civil nu face distincție între „filială” și „reprezentanță”, proiectul de lege exclude din Legea nr.62/2008 prevederile aferente reprezentanțelor. Prin urmare, fostele reprezentanțe ale persoanelor juridice li se va aplica regimul valutar aferent sucursalelor. Astfel, fostele reprezentanțe ale persoanelor juridice rezidente (care erau atribuite la categoria de rezidenți) vor fi calificate drept nerezidenți fiind incluse la categoria ”sucursale ale rezidenților” cu aplicarea regimului valutar aferent nerezidenților. Corespunzător, fostele reprezentanțe ale persoanelor juridice nerezidente (care erau atribuite</p>

la categoria de nerezidenți) vor fi calificate drept rezidenți fiind incluse la categoria "sucursale ale nerezidenților" cu aplicarea regimului valutar aferent rezidenților.

*2. Proiectul de lege modifică și stabilește prevederi noi privind licențierea și condițiile de activitate ale unităților de schimb valutar, și anume:*

- având în vedere modificările operate la Codul fiscal (art.5 pct.40, art.8 alin.(2) lit. c)) ce țin de echipamentele de casă și control (care, pe lângă mașinile de casă și control includ și alte echipamente, cum ar fi sistemele informatice), proiectul de lege prevede substituirea sintagmei "mașini de casă și control" cu sintagma "echipamente de casă și control".

- stabilește obligația unităților de schimb valutar să înregistreze fiecare operațiune de schimb valutar în numerar cu persoane fizice la momentul efectuării acesteia în formularele documentelor stabilite de Banca Națională a Moldovei și să nu admită divergențe între valoarea operațiunilor înregistrate și soldurile de mijloace bănești circulante, deținute în interiorul unității de schimb valutar;

- în scopul ajustării Legii nr.62/2008 cu prevederile Legii 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, ținând cont de recomandările Comitetului MONEYVAL (Consiliul Europei) în cadrul celei de a 5-ea runde, proiectul de lege prevede prezentarea de către casele de schimb valutar a cazierelor judiciare ale beneficiarilor efectivi ai entităților în cauză, consultarea de către BNM a Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor (SPCSB) și, după caz, a altor autorități publice competente din țară în vederea asigurării respectării cerințelor stabilite la art.15 alin.(8) și (9) din Legea nr.308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului. În cazurile în care urmare consultării cu SPCSB se constată anumite circumstanțe (care excedă domeniul de competență al SPCSB) BNM consultă alte autorități competente (cum ar fi, organele procuraturii). În acest context, proiectul de lege completează temeiurile de refuz de eliberare a licenței casei de schimb valutar /hotelului cu prezentarea de către autoritățile competente a informației privind existența caracterului suspect al sursei mijloacelor financiare utilizate pentru aportul la capitalul social al casei de schimb valutar de către asociații/acționarii, beneficiarii efectivi ai casei de schimb valutar și/sau existența asocierii sau afilierii ale persoanelor, indicate la art.47 alin.(2) lit. i), alin.(4) lit. h) și alin.(6) lit. e) din Legea nr.62/2008 unor infractori și grupuri criminale organizate, în contextul art.15 alin.(8) și (9) din Legea nr.308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului. Aceasta va avea drept efect neînstituirea controlului ori obținerea pachetului de acțiuni de control și/sau a cotelor-părți de control, ori deținerea funcțiilor de conducere în cadrul casei de schimb valutar/hotelului de către infractori și grupuri criminale organizate, complicii lor. Proiectul de lege precizează că informația care urmează a fi prezentată de autoritățile competente trebuie să indice în mod expres lipsa sau existența caracterului suspect, conform datelor deținute de acestea, al sursei mijloacelor financiare utilizate pentru aportul la capitalul social al casei de schimb valutar de către asociații/acționarii, beneficiarii efectivi ai casei de schimb valutar și/sau lipsa sau existența asocierii sau afilierii ale persoanelor, indicate la art.47 alin.(2) lit. i), alin.(4) lit. h) și alin.(6) lit. e) din Legea nr.62/2008 unor infractori și grupuri criminale organizate.

- totodată, proiectul de lege prevede înlocuirea cazierului judiciar care confirmă că persoana nu este înscrisă în Registrul informației criminalistice și criminologice a Republicii Moldova (care conține atât informația privind aflarea persoanei sub urmărire penală cât și privind antecedentele penale) cu cazierul judiciar care confirmă lipsa antecedentelor penale. Aceste amendamente sunt necesare în vederea neadmiterii persoanelor care au antecedente penale la activitatea de schimb valutar în numerar cu persoane fizice.

- proiectul de lege include conformarea procedurii de licențiere a activității unităților de schimb valutar prevederilor Codului administrativ, în special în partea ce se referă la

suspendarea procedurii administrative. Astfel, în cazul în care setul de documente prezentat de către solicitantul de licență nu este complet, proiectul de lege stabilește termenul de 5 zile lucrătoare pentru prezentarea documentelor lipsă și/sau a documentelor remediate de către solicitant.

- ținând cont de cerințele suplimentare stabilite pentru licențierea caselor de schimb valutar și a hotelurilor, care necesita timp suplimentar pentru examinare de către BNM, proiectul de lege prevede majorarea termenului de luare a deciziei de către BNM de la 15 la 30 zile lucrătoare.

- totodată, în vederea alinierii la prevederile Codului administrativ care vizează termenele aferente procedurii administrative, proiectul de lege prevede majorarea termenului de la 15 la 30 zile lucrătoare de luare a deciziei de către BNM privind emiterea avertismentului, aplicarea amenzii, suspendarea activității casei de schimb valutar/hotelului sau privind retragerea licenței acestora.

- proiectul de lege stabilește că în cazul modificării componenței asociațiilor /acționarilor casei de schimb valutar, beneficiarilor efectivi ai acesteia, suplimentar se vor prezenta documentele în baza cărora a fost modificată componența asociațiilor/ acționarilor/ beneficiarilor efectivi ai casei de schimb valutar, precum și, după caz, documentele care confirmă sursa mijloacelor financiare utilizate pentru procurarea participațiilor/acțiunilor casei de schimb valutar. Prezentarea documentelor care confirmă sursa mijloacelor financiare utilizate pentru procurarea participațiilor/ acțiunilor casei de schimb valutar nu va fi necesară în anumite cazuri, de exemplu, în cazul în care modificarea componenței persoanelor indicate a avut loc urmare moștenii sau succesiunii de drept.

- de asemenea, în contextul ajustării la prevederile Codului administrativ, este supusă modificării Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, având în vedere spectrul mai larg de modalități de comunicare în cadrul procedurilor administrative reglementate de Codul administrativ.

Astfel, modificările la Legea nr.548/1995 reconfirmă modalitățile de comunicare reglementate de Codul administrativ, cât și ține cont de principiul acordării priorității mijloacelor care asigură o mai mare eficiență, rapiditate și economie de costuri. Modificările în cauză prevăd posibilitatea notificării actelor BNM atât prin transmiterea (înmânarea) actului, cu semnarea recipisei de primire, prin scrisoare recomandată, cu confirmare de primire, prin serviciu de curierat rapid, cu confirmare de primire, cât pe cale electronică (articolul nou 11<sup>2</sup>). O abordare similară este aplicabilă și pentru comunicarea actelor către Banca Națională (articolul nou 11<sup>3</sup>).

Pe cale de consecință, explicitările operate în Legea nr.548/1995 vin să confirme posibilitatea comunicării pe cale electronică a actelor cu caracter individual ale BNM, emise inclusiv în temeiul Legii nr.62/2008 (precum autorizațiile pentru efectuarea operațiunilor valutare).

Totodată, pentru evitarea situațiilor de blocaj, în cazul în care notificarea actului BNM nu este posibilă prin formele de notificare respective, proiectul de lege prevede drept cale de notificare ultima ratio – disponibilitatea actului la sediul Băncii Naționale, drept dovadă a notificării actului servind comunicatul oficial al BNM privind disponibilitatea acestui act la sediul Băncii Naționale, care va fi publicat atât pe pagina web oficială a BNM și în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

Este de remarcat că la elaborarea modificărilor la Legea nr.548/1995 s-a ținut cont de practicile internaționale pertinente (a se vedea, spre exemplu, art.35 din Regulamentul (UE) nr. 468/2014 al Băncii Centrale Europene din 16 aprilie 2014 de instituire a cadrului de cooperare la nivelul Mecanismului unic de supraveghere între Banca Centrală Europeană și autoritățile naționale competente și cu autoritățile naționale desemnate (Regulamentul-cadru privind Mecanismul unic de supraveghere(MUS)) (BCE/2014/17).

- de asemenea, proiectul de lege prevede suspendarea procedurii administrative pe perioada consultării de către BNM a SPCSB și a altor autorități publice competente din țară în vederea asigurării respectării cerințelor stabilite la art.15 alin.(8) și (9) din Legea nr.308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, fapt despre care unitatea de schimb valutar va fi notificată.

- în scopul asigurării implementării de către BNM a soluției pentru eficientizarea procesului de licențiere a caselor de schimb valutar și a hotelurilor care intenționează să desfășoare activitate de schimb valutar în numerar cu persoane fizice pe teritoriul Republicii Moldova, în Legea nr.62/2008 sunt introduse modificări care vor permite automatizarea procesului de licențiere a unităților de schimb valutar. Automatizarea acestui proces va institui un mecanism de comunicare și interacțiune eficient, facil și securizat între BNM și unitățile de schimb valutar. Astfel, proiectul de lege acordă BNM dreptul să stabilească în actele normative modul de prezentare a documentelor pentru licențierea activității de schimb valutar în numerar cu persoane fizice.

- cerința de dotare a unităților de schimb valutar cu sisteme de supraveghere și înregistrare video are drept scop neadmiterea încălcării drepturilor clienților acestora, în particular în partea ce se referă la revocarea operațiunilor de schimb valutar. De asemenea, dotarea unităților de schimb valutar cu sisteme de supraveghere și înregistrare video va îmbunătăți deservirea clienților unităților de schimb valutar în contextul asigurării securității și integrității caselor de schimb valutar. Proiectul de lege prevede obligația unității de schimb valutar de a asigura supravegherea și înregistrarea video pe toată durata programului de lucru în regim real al timpului, precum și păstrarea acestor înregistrări în formă digitală cel puțin 15 zile calendaristice. De asemenea, proiectul de lege impune cerința de afișare la intrarea în unitatea de schimb valutar a unui semn/pictograme care să semnaleze clar existența camerei de supraveghere video, conform unui model stabilit de Centrul Național pentru Protecția Datelor cu Caracter Personal. Prin urmare, clientul unității de schimb valutar va fi informat despre prezența camerelor video pentru ca acesta să-și poată exprima consimțământul de a-i fi înregistrată imaginea. În acest sens, semnul/pictograma sus-menționată reprezintă o modalitate de informare a subiecților de date cu caracter personal despre faptul că imaginea lor, colectată prin intermediul mijloacelor tehnice, este prelucrată de un deținător de date cu caracter personal. Norme similare aferente dotării cu sisteme de supraveghere video se regăsesc în mai multe acte legislative (de ex., art.38 din Legea nr.291/2016 cu privire la organizarea și desfășurarea jocurilor de noroc, art.25 din Legea nr.143/2014 privind regimul articolelor pirotehnice).

- proiectul de lege dezvoltă instrumente de supraveghere a sectorului unităților de schimb valutar din Republica Moldova. În particular, se instituie unele restricții în privința administratorilor, asociațiilor /acționarilor caselor de schimb valutar, beneficiarilor efectivi ai caselor de schimb valutar care încalcă sistematic prevederile legislației valutare aferente desfășurării activității de schimb valutar în numerar cu persoane fizice sau a căror activitate a fost suspendată. Astfel, aceste persoane vor fi private de dreptul de a practica această activitate pe perioada suspendării de către BNM a activității sau, în cazul încălcărilor sistematice - pe o perioadă de 12 luni (BNM impunând restricții fie pentru înființarea unei case noi de schimb valutar, fie pentru achiziționarea participațiilor la capitalul social al oricărei case de schimb valutar, fie pentru administrarea activității altei case de schimb valutar/ sucursalei acesteia). De asemenea, prezentarea de către autoritățile competente a informației privind existența caracterului suspect al sursei mijloacelor financiare utilizate pentru aportul la capitalul social al casei de schimb valutar, pentru procurarea participațiilor /acțiunilor casei de schimb valutar de către asociații/acționarii, beneficiarii efectivi ai casei de schimb valutar și/sau existența asocierii sau afilierii a persoanelor, indicate la art.47 alin.(2) lit.i), alin.(4) lit.h) și alin.(6) lit.e) din Legea nr.62/2008 unor

infractori și grupuri criminale organizate în contextul art.15 alin.(8) și (9) din Legea nr.308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului va servi drept temei pentru suspendarea parțială sau totală a activității casei de schimb valutar și a hotelului. De asemenea, drept temei de suspendare a activității casei de schimb valutar și a hotelului va servi nerespectarea de către entitățile în cauză a termenului de depunere a cererii de reperfectare a licenței/copiei autorizate de pe licență, a cerințelor care vizează dotarea cu sisteme de supraveghere și înregistrare video și funcționarea acestora, precum și neprezentarea informației ce ține de modificarea componenței asociațiilor, acționarilor, beneficiarilor efectivi ai caselor de schimb valutar, după caz, a beneficiarilor efectivi ai hotelului. Un alt temei de suspendare a activității casei de schimb valutar și hotelului va constitui admiterea divergențelor mai mari de 50 de lei între valoarea operațiunilor înregistrate și soldurile de mijloace bănești circulante, destinate efectuării operațiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice, deținute în interiorul unității de schimb valutar.

Totodată, ținând cont de faptul că desfășurarea de către titularul de licență a activității de schimb valutar pe alte adrese decât cele indicate în licență/copia autorizată de pe licență (cerință stabilită în mod expres în Legea nr.62/2008) ar conduce la imposibilitatea supravegherii adecvate de către BNM a activității unităților de schimb valutar, respectiv, ar putea crea impedimente la asigurarea de către BNM a stabilității pieței valutare a Republicii Moldova, proiectul de lege stabilește un temei suplimentar de retragere a licenței, și anume desfășurarea de către titularul de licență a activității de schimb valutar în numerar cu persoane fizice pe alte adrese decât cele indicate în licența/copia autorizată de pe licență.

Proiectul de lege prevede modificarea Legii nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (art.75) în sensul majorării quantumului amenzii care ar putea fi aplicat caselor de schimb valutar sau hotelurilor, care admit încălcări ale legislației valutare (de la 25000 la 100000 lei). Propunerea de modificare are drept scop optimizarea mecanismului de sancționare prin responsabilizarea eficientă a titularilor de licență. Totodată, sporirea quantumului amenzii are drept scop producerea unui efect suficient de descurajator, acționând astfel ca mecanism de prevenție.

Prin modificarea respectivă, se urmărește sporirea gradului de disciplină în domeniul vizat și a siguranței operațiunilor de schimb valutar, ceea ce urmează să contribuie la o creștere a calității serviciilor pe piața valutară a Republicii Moldova oferite de către unitățile de schimb valutar.

### *3. Proiectul de lege prevede modificări aferente autorizării operațiunilor valutare de către BNM.*

- întrucât Codul administrativ a stabilit proceduri administrative detaliate, proiectul de lege (la fel ca și în cazul licențierii activității de schimb valutar în numerar) include conformarea procedurii de autorizare a operațiunilor valutare prevederilor Codului administrativ, și anume în partea ce se referă la suspendarea procedurii administrative. Motivele și termenele pentru suspendarea procedurii administrative la autorizarea operațiunilor valutare sunt aceleași ca și în cazul licențierii activității de schimb valutar în numerar:

- setul de documente prezentat de către solicitantul de autorizație nu este complet sau documentele nu corespund cerințelor stabilite de BNM;
- consultarea Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor și a altor autorități publice competente din țară în privința lipsei sau existenței caracterului suspect al sursei mijloacelor financiare care urmează a fi utilizate pentru efectuarea operațiunii valutare și/sau operațiunii valutare supuse autorizării și/sau al activității

solicitantului de autorizație în contextul legislației privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului. Totodată, în proiectul de lege se precizează că informația sus-menționată care va fi remisă BNM de autoritățile în cauză trebuie să indice în mod expres lipsa sau existența caracterului suspect, conform datelor deținute de acestea, al sursei mijloacelor financiare care urmează a fi utilizate pentru efectuarea operațiunii valutare și/sau operațiunii valutare supuse autorizării și/sau al activității solicitantului de autorizație.

- ținând cont de complexitatea unor operațiuni valutare supuse autorizării, care necesită timp suplimentar pentru examinare, proiectul de lege prevede majorarea termenului de luare a deciziei de către BNM de la 15 la 30 zile lucrătoare.

- de asemenea, proiectul de lege stabilește drept temei de refuz constatarea de către BNM a existenței unei situații de cerere semnificativă netă de valută străină pe piața valutară internă și a faptului că operațiunea valutară pentru care se solicită eliberarea autorizației va duce la agravarea acestei situații, precum și a altor cazuri care pot avea un impact negativ semnificativ asupra asigurării stabilității pieței valutare interne și/sau implementării politicii valutare a statului.

- proiectul de lege prevede dreptul deținătorului de autorizație de a solicita eliberarea unui duplicat al autorizației în caz de pierdere sau deteriorare a autorizației și obligația BNM de a elibera acest duplicat în termen de 3 zile lucrătoare.

- proiectul de lege specifică că autorizarea de către BNM a operațiunilor valutare se efectuează în scopul reglementării valutare (implementarea politicii valutare a statului și al asigurării stabilității pieței valutare interne) și nu implică asumarea de către BNM a obligațiilor aferente acestor operațiuni.

- totodată, proiectul de lege stabilește că eliberarea de către BNM a autorizațiilor pentru efectuarea operațiunilor valutare nu exonerează rezidenții care au obținut aceste autorizații, prestatorii de servicii de plată rezidenți prin care se realizează operațiunile valutare de la respectarea prevederilor aferente operațiunilor valutare respective, stabilite de alte acte legislative, precum și de la aplicarea măsurilor conform cerințelor legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.

*4. Proiectul de lege modifică normele care vizează luarea la evidență de către BNM a unor împrumuturi/ credite sau garanții primite de către rezidenți de la nerezidenți.*

- se diminuează plafonul de notificare la BNM a împrumuturilor /creditelor primite de rezidenți de la nerezidenți de la 50,000 euro la 10,000 euro, din următoarele considerente:

a) notificarea este o procedură statistică, ce are drept scop de a asigura informarea BNM privind activele și angajamentele externe sub formă de împrumuturi /credite/ garanții pentru compilarea statisticilor sectorului extern și în scopuri analitice (analiza evoluției pieței valutare, a rulajelor valutare din perspectiva de supraveghere și antifraudă, analiza stabilității financiare);

b) practica internațională nu presupune aplicarea pragurilor pentru evidența statistică a împrumuturilor, dimpotrivă, UE promovează statisticile loan-by-loan cu detaliere sporită. Plafonul actual de 50,000 euro nu permite elaborarea statisticilor calitative privind fluxurile și stocurile de împrumuturi/credite externe. Estimativ, împrumuturile sub 50,000 euro reprezintă circa o jumătate din suma netă de împrumuturi private externe evaluată pentru anul 2020, iar neluarea lor în calcul distorsionează statistica. De asemenea, acest plafon face imposibilă satisfacerea cerințelor metodologice ale FMI față de calitatea statisticii conturilor internaționale și a conturilor naționale, în particular în ceea ce privește detalierea sub-sectorului Gospodăriile populației.

Din trimestrul III, 2020 are loc punerea în aplicare a notificării și raportării în formă electronică la BNM a împrumuturilor /creditelor și garanțiilor externe, fapt ce va contribui

la eficientizarea procesului de notificare și raportare la BNM a angajamentelor externe, diminuarea cheltuielilor financiare și de timp atât a raportorilor, cât și a BNM.

- se exclud prevederile ce țin de necesitatea notificării la BNM a garanțiilor emise de către garantul nerezident la tranzacția de bază între doi rezidenți, din următoarele considerente:

a) procedura de notificare, în conformitate cu prevederile Legii 62/2008 are drept scop luarea la evidență de către BNM a angajamentelor externe și operațiunile aferente (pentru a obține informațiile necesare executării atribuțiilor sale, inclusiv elaborarea statisticii conturilor internaționale);

b) numărul garanțiilor notificate la BNM până la acest moment este unul mic (2-3 garanții anual);

BNM ar avea nevoie de datele doar aferente garanțiilor executate, însă condiționarea procedurii de notificare de executarea garanțiilor va complica și mai mult procedura de notificare;

c) valoarea tranzacțiilor raportate la BNM aferent garanțiilor notificate este relativ mică.

La data intrării în vigoare a legii vor înceta procedurile administrative în curs de derulare, care vizează luarea la evidență a garanțiilor externe notificate la Banca Națională a Moldovei până la data intrării în vigoare a legii.

- de asemenea, se specifică că luarea la evidență a acestor împrumuturi/credite nu implică asumarea de către BNM a obligațiilor aferente acestora și nu poate fi tratată drept aprobare sau autorizare de către BNM a acestor operațiuni.

- totodată, proiectul de lege stabilește că BNM ține evidența acestor împrumuturi/credite și a operațiunilor efectuate în cadrul acestora. Datele în cauză vor fi utilizate de BNM în scopul îndeplinirii atribuțiilor sale stabilite prin lege (de ex., la elaborarea statisticii datoriei externe a Republicii Moldova, întocmirea bilanțului de plăți, poziției investiționale internaționale, efectuarea analizelor economice și monetare).

*5. Proiectul de lege modifică unele prevederi care vizează atribuțiile BNM în partea ce se referă la stabilirea condițiilor ce țin de exportul/importul numerarului în monedă națională și valută străină și a cecurilor de călătorie în valută străină (în continuare – numerar) de către anumite categorii de persoane juridice rezidente și nerezidente, precum și a documentelor care urmează a fi prezentate de către persoanele juridice organelor vamale.*

Urmare modificărilor operate la Legea nr.62/2008, având în vedere atribuțiile de bază ale BNM, inclusiv în partea ce se referă la stabilirea și implementarea politicii monetare și valutare în stat, precum și faptul că reglementarea activității bancare pe teritoriul Republicii Moldova ține de competența BNM, aceasta, de comun acord cu Serviciul Vamal va stabili pentru BNM și băncile licențiate /băncile nerezidente condițiile ce țin de introducerea/scoaterea numerarului, precum și documentele care urmează a fi prezentate organelor vamale de către acestea.

În privința altor categorii de persoane juridice rezidente și nerezidente Legea nr.62/2008 stabilește în mod expres cazurile/scopurile pentru care persoanele în cauză pot introduce în/ scoate din Republica Moldova numerar, acestea fiind limitative. Aceste cazuri/scopuri sunt determinate de necesitatea introducerii/ scoaterii numerarului de către categoriile respective de persoane juridice rezidente și nerezidente în vederea unor achitări în numerar (de ex., achitarea cheltuielilor de deplasare a salariaților detașați în străinătate, cheltuielilor legate de deservirea navelor pe aeroporturile străine în cazul unor curse neregulate (charter), efectuarea plăților conform contractelor de export de mărfuri sau servicii, utilizarea numerarului în cadrul implementării în Republica Moldova a proiectelor de asistență tehnică/de finanțare străină). Ținând cont de faptul că BNM licențiază activitatea

băncilor, iar condițiile aferente introducerii/scoaterii numerarului de către alte persoane, precum și documentele prezentate organelor vamale sunt determinate de specificul operațiunilor pentru care Legea nr.62/2008 permite introducerea/scoaterea numerarului, condițiile pentru această categorie de persoane juridice rezidente și nerezidente, precum și documentele care urmează a fi prezentate organelor vamale vor fi stabilite de către Serviciul Vamal.

6. *Proiectul de lege instituie dreptul băncilor licențiate de a acorda credite în valută străină rezidenților în scopul rambursării creditelor obținute în valută străină de la băncile licențiate, precum și dreptul BNM de a stabili condițiile acordării de către bănci a creditelor în valută străină rezidenților. BNM va stabili aceste condiții doar în măsura în care acestea vor fi necesare pentru implementarea politicii valutare a statului, asigurarea stabilității pieței valutare interne, neadmiterea dolarizării economiei naționale și menținerea importanței monedei naționale în circuitul economic. De asemenea, în proiectul de lege se reproduce prevederea existentă (sub formă de normă separată) care interzice băncilor licențiate de a acorda rezidenților (altora decât băncile licențiate) credite în valută străină în numerar.*

7. *Proiectul de lege instituie prevederi tranzitorii care au drept scop conformarea de către rezidenți la noile prevederi instituite prin proiectul de lege. În particular, este stabilită obligația prezentării de către casele de schimb valutar /hoteluri (care dețin licențe sau care au depus documentele în scopul obținerii licenței până la data intrării în vigoare a legii) a informației privind beneficiarii efectivi și a cazierelor judiciare ale acestora.*

Astfel, dacă persoanele care au depus documentele în scopul obținerii licenței până la data intrării în vigoare a legii nu vor prezenta informația privind beneficiarii efectivi și cazierelor judiciare ale acestora, BNM va înceta procedura administrativă.

De asemenea, dacă persoanele care dețin licența BNM nu vor prezenta informația privind beneficiarii efectivi și cazierelor judiciare ale acestora BNM va suspenda activitatea casei de schimb valutar /hotelului conform procedurii de suspendare a activității stabilite la art.65 din Legea nr.62/2008.

#### **5. Fundamentarea economico - financiară**

Implementarea proiectului de lege nu implică cheltuieli financiare și alocarea de mijloace financiare din contul bugetului de stat.

Totodată, urmare adoptării proiectului de lege unitățile de schimb valutar vor suporta anumite costuri legate de achiziționarea și menținerea sistemelor de supraveghere și înregistrare video a activității de schimb valutar (conform datelor din rețeaua comercială – până la 6000 lei moldovenești/per sistem de supraveghere), însă beneficiile din asigurarea securității și protecției drepturilor consumatorilor pentru clienții unităților în cauză, prevalează asupra costurilor suportate. În scopul acordării posibilității de conformare cu cerințele aferente dotării unităților de schimb valutar cu sisteme de supraveghere și înregistrare video a activității de schimb valutar, termenul de intrare în vigoare a prevederilor respective din proiectul de lege a fost stabilit de nouă luni.

#### **6. Modul de încorporare a actului în cadrul normativ în vigoare**

Proiectul de lege, fiind un act normativ de modificare a Legii nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei și a Legii nr.62/2008 privind reglementarea valutară, se încorporează în sistemul actelor normative în vigoare, este corelat cu prevederile Legii nr.548/1995 și Legii nr.62/2008. Urmare adoptării proiectului de lege va fi necesară ajustarea actelor normative ale BNM elaborate în temeiul Legii nr.62/2008, care reglementează licențierea activității de schimb valutar a caselor de schimb valutar și a hotelurilor, desfășurarea activității de către unitățile de schimb valutar, precum și autorizarea de către BNM a unor operațiuni valutare de capital. Intrarea în vigoare a legii și ajustarea actelor normative ale BNM urmează a fi efectuată în termen de cinci luni de la data publicării legii. De asemenea, va fi necesară elaborarea și/sau ajustarea actelor normative ale

<p>Serviciului Vamal care vizează introducerea în/scoaterea din Republica Moldova a numerarului de către persoanele juridice rezidente și nerezidente (altele decât BNM, băncile licențiate și băncile nerezidente).</p>
<p><b>7. Avizarea și consultarea publică a proiectului</b></p> <p>Potrivit art.32 alin.(1)-(3) din Legea nr.100/2017 privind actele normative și Legea nr.239/2008 privind transparența în procesul decizional, proiectul de lege a fost remis spre avizare instituțiilor de resort și supus consultărilor publice. Obiecțiile și propunerile înaintate au fost luate în considerare după caz la etapa de definitivare a proiectului și reflectate în sinteză.</p>
<p><b>8. Constatările raportului de expertiză anticorupție</b></p> <p>Potrivit art.34 alin.(1) și art.35 din Legea nr.100/2017, proiectul de lege a fost remis Centrului Național Anticorupție pentru a fi supus expertizei anticorupție. Obiecțiile și propunerile înaintate au fost luate în considerare după caz la etapa de definitivare a proiectului și reflectate în sinteză.</p>
<p><b>9. Constatările expertizei de compatibilitate</b></p> <p>Proiectul de lege nu are drept scop armonizarea legislației naționale cu legislația Uniunii Europene.</p>
<p><b>10. Constatările expertizei juridice</b></p> <p>Potrivit art.34 alin.(1) și art.37 din Legea nr.100/2017 privind actele normative, proiectul de lege a fost remis Ministerului Justiției pentru efectuarea expertizei juridice. Obiecțiile și propunerile înaintate au fost luate în considerare după caz la etapa de definitivare a proiectului și reflectate în sinteză.</p>
<p><b>11. Constatările altor expertize</b></p> <p>Conform art. 1 din Legea nr.235/2006 cu privire la principiile de bază de reglementare a activității de întreprinzător, proiectele de acte normative din sectorul financiar bancar și nebancar sunt exceptate de la efectuarea analizei impactului de reglementare asupra activității de întreprinzător.</p>

Ministru

Dumitru BUDIANSCHI

Digitally signed by Budianschi Dumitru  
Date: 2022.03.16 08:58:11 EET  
Reason: MoldSign Signature  
Location: Moldova

