

**Comentariile BNM la concluziile și recomandările
Centrului Național Anticorupție expuse în Raportul de expertiză anticorupție
asupra nivelului coruptibilității a proiectului de Lege pentru modificarea și completarea Legii nr.62-XVI din 21.03.2008 privind reglementarea valutară**

Concluziile și recomandările expuse în Raportul de expertiză anticorupție a proiectului de Lege pentru modificarea și completarea Legii nr.62-XVI din 21.03.2008 privind reglementarea valutară	Comentariile Băncii Naționale a Moldovei
I. EVALUAREA GENERALĂ A PROIECTULUI 2. <i>Evaluarea compatibilității proiectului cu standardele anticorupție</i>	
<p>Conform celui de-al IV-lea Raport de evaluare MONEYVAL ce ține de conformitatea Recomandărilor 5, 8, 17, 31 și 32 FATF (Grupul de acțiuni financiare), se recomandă de a îmbunătăți cadrul național în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului cu reglementări care să excludă deficiențele identificate în domeniul dat. Astfel, în vederea prevenirii unor acțiuni ilegale în procesul efectuării unor operațiuni de schimb valutar, propunem de a completa art.42 alin.(3) al Legii nr.62/2008 cu un alineat nou cu următorul conținut: „(3/1) Operațiunile de schimb valutar pentru persoanele fizice se efectuează obligatoriu în baza documentului de identitate legal valabil”.</p>	<p><u>Nu se acceptă</u></p> <p>Obligativitatea aplicării măsurilor de identificare a persoanelor fizice este obiectul de reglementare a Legii nr.190 – XVI din 26.07.2007 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, care, bazându-se pe recomandările FATF (standarde internaționale), stabilește cazurile în care este necesară identificarea respectivă. În acest sens, pentru aplicarea legii în cauză, Regulamentul BNM cu privire la unitățile de schimb valutar stabilește că identificarea și verificarea identității persoanei fizice se efectuează în cazurile prevăzute de Legea nr.190.</p>
<p>În vederea optimizării și intensificării procedurii de control asupra activității unităților de schimb valutar, precum și a executării recomandărilor din Raportul de evaluare MONEYVAL, propunem de completat art.62 alin.(6) al Legii nr.62/2008 cu următorul conținut: „(6) Aplicarea de către Banca Națională a Moldovei a sancțiunilor față de unitățile de schimb valutar se efectuează în urma constatării de către Banca Națională a Moldovei a încălcărilor în cadrul controalelor pe teren, controalelor din oficiu a activității unităților de schimb valutar respective, precum și în baza rezultatelor controalelor efectuate de către alte organe ale controlului valutar”.</p>	<p><u>Nu se acceptă</u></p> <p>Art.58 alin.(1) din LRV stabilește lista instituțiilor și organelor care sînt desemnate drept organe ale controlului valutar. În privința unităților de schimb valutar, pe lângă BNM aceste organe sînt organele fiscale (în contextul cerințelor legislației fiscale) și Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor CNA (în contextul cerințelor legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor). Potrivit alin.(4) al aceluiași articol, organele controlului valutar efectuează controlul asupra respectării legislației valutare în limita competenței sale și în corespundere cu prevederile legislației Republicii Moldova. Avînd în vedere faptul că printre împuternicirile organelor controlului valutar se numără efectuarea, dar numai în limita competenței lor, a controalelor asupra respectării prevederilor legislației valutare, precum și aplicarea sancțiunilor prevăzute de legislație, considerăm inadecvat ca BNM să aplice sancțiuni unităților de schimb valutar în baza rezultatelor controalelor efectuate de alte organe ale controlului valutar.</p>
<p>În scopul fortificării procesului controlului asupra activității unităților de schimb valutar, propunem de completat art.65 alin.(1) al Legii nr.62/2008 cu un nou punct cu următorul conținut: „d) nerespectarea de către casa de schimb valutar cel puțin a uneia din cerințele stabilite la art. 42, alin. (3/1) și art.44 alin.(1)–(3), (4), (5), (6)”. Considerăm că amendamentele date vor contribui la îmbunătățirea sistemului național</p>	<p><u>Nu se acceptă</u></p> <p>Avînd în vedere neacceptarea propunerii CNA de completare a art.42 cu alin.(3¹) (vezi comentariile respective ale BNM, prezentate mai sus), expunerea în redacție nouă a art.65 alin.(1) lit.d) este irelevantă.</p>

de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, precum și la realizarea angajamentelor internaționale pe care Republica Moldova și le-a asumat.	
II. EVALUAREA ÎN FOND A PROIECTULUI <i>1. Formulări lingvistice ambigue</i>	
<p>La pct.26 din proiect, art.42/1 alin.(5) „La discreția unității de schimb valutar (alta decât hotelul), prin intermediul unui aparat de schimb valutar...”. Utilizarea sintagmei „la discreția unității de schimb valutar” nu este conformă limbajului tehnico- legislativ.</p> <p>Recomandarea: Propunem de substituit sintagma „discreția unității” cu sintagma „decizia unității”.</p>	<p><u>Nu se acceptă</u></p> <p>Propunerea nu schimbă esența prevederilor. Actele legislative în vigoare utilizează sintagma „la discreția” (de ex., art.30 alin.(3) din Legea nr.142 din 26.06.2008 cu privire la ipotecă, art.66 alin.(3) din Legea nr.449 din 30.07.2001 cu privire la gaj).</p> <p>Suplimentar, acceptarea propunerii ar putea fi înțeleasă în sensul că unitatea de schimb valutar va trebui să emită un document (decizie) în care ar reflecta tipul de operațiuni pe care intenționează să le efectueze prin intermediul aparatelor de schimb valutar. Considerăm că emiterea unui astfel de document nu trebuie să fie obligatorie în condițiile în care, în funcție de tipurile de operațiuni pe care le va efectua unitatea de schimb valutar prin aparatele de schimb valutar, pe ecranul acestora vor fi afișate cursurile operațiunilor respective.</p>
<i>2. Discreții excesive? ale autorităților publice</i>	
<p>La pct.22 din proiect, art.38 lit.d) „rezidenții, alții decât cei specificați la lit.a)-c), în care suma operațiunii de schimb valutar nu depășește 10000 de euro (sau echivalentul lor)”. Norma este confuză și discreționară, întrucât nu stabilește expres categoria de subiecți a căror operațiuni de schimb valutar nu sunt supuse autorizării de către Banca Națională a Moldovei. Pericolul aplicării normei date constă în faptul că BNM dobândește dreptul de a include, la propria discreție, „alte categorii de rezidenți” decât cei prevăzuți expres în lege, operațiunile cărora nu vor fi supuse autorizării de către BNM, ceea ce ar prejudicia interesul public.</p> <p>Recomandarea: Propunem autorului de a prevedea expres categoriile de rezidenți, operațiunile cărora nu vor fi supuse autorizării de către BNM.</p>	<p><u>Nu se acceptă</u></p> <p>Modificarea propusă nu va prejudicia interesul public, deoarece prin modificarea dată BNM nu dobândește dreptul de a stabili „la proprie discreție” categoriile de rezidenți care vor avea dreptul de a efectua operațiuni de schimb valutar în străinătate fără autorizarea BNM. Dimpotrivă, suplimentar la categoriile de rezidenți specificate la art.38 lit.a)-c), care pot efectua operațiunile respective indiferent de sumă, prevederile expuse la lit.d) al aceluiași articol au drept scop stabilirea dreptului pentru orice alte categorii de rezidenți decât cele indicate la lit.a)-c) de a efectua fără autorizația BNM operațiuni de schimb valutar în străinătate în sumă ce nu depășește 10000 de euro. Astfel, norma expusă la lit.d) a art.38 face parte din pachetul de liberalizări aferente operațiunilor valutare prevăzute de proiectul de Lege în contextul obligațiunilor asumate de Republica Moldova în cadrul Acordului de Asociere RM-UE.</p>
<p>La pct.24 din proiect, art.41 alin.(5) „Modul și termenele de înștiințare se stabilesc de Banca Națională a Moldovei”. Acordarea dreptului BNM de a-și institui la nivel de act departamental procedura (condiții, termen, documente) privind modalitatea de înștiințare de către băncile licențiate a BNM cu referire la deschiderea birourilor de schimb valutar constituie o cerință excesivă nejustificată. Considerăm că acestea sunt norme materiale și procedurale care fac obiectul unei legi.</p>	<p><u>Nu se acceptă</u></p> <p>Norma obiectată se conține deja în LRV. În acest sens, Regulamentul BNM cu privire la unitățile de schimb valutar a stabilit formularul înștiințării în baza cărora băncile licențiate prezintă la BNM informația necesară în special pentru ținerea de către BNM a registrului unităților de schimb valutar.</p> <p>Prevederile expuse la art.41 alin.(5) sînt în corespundere cu prevederile art.9 alin.(3) lit.g)</p>

<p>Există riscul ca BNM, în funcție de scop sau interes, să instituie careva cerințe/condiții greu de realizat de către băncile licențiate, ceea ce ar prejudicia nejustificat interesul acestora.</p> <p>Recomandarea: <u>Propunem autorului</u> de a prevedea în lege reglementări generale privind modalitatea, termenele și documentele necesare la deschiderea birourilor de schimb valutar.</p>	<p>din Legea privind actele legislative, care stabilesc că prin lege organică se reglementează și „stabilirea limitelor de reglementare a activității de întreprinzător pentru Guvern și/sau pentru autoritățile administrației publice”. De asemenea, potrivit art.9 alin.(2¹) din Legea privind actele normative ale Guvernului și ale altor autorități ale administrației publice centrale și locale, „limitele de reglementare pentru Guvern și/sau pentru autoritățile administrației publice și instituțiile abilitate prin lege cu funcții de reglementare și de control sînt stabilite, pentru fiecare caz aparte, prin legi”.</p> <p>În acest context, scopul acestor prevederi și este de a specifica limitele de stabilire/reglementare de către BNM în actele sale normative a modului și termenelor de înștiințare de către bănci a BNM despre deschiderea birourilor sale de schimb valutar.</p>
<p>La pct.27 din proiect, art.43 alin.(17) „În vederea asigurării protecției drepturilor clienților unităților de schimb valutar, Banca Națională a Moldovei este în drept de a stabili cerințe suplimentare de ordin tehnic referitoare la modul...”.</p> <p>Norma este discreționară, deoarece lasă la latitudinea Băncii Naționale a Moldovei stabilirea „cerințelor suplimentare” ce pot fi impuse de către bancă cu privire la stabilirea cursului de cumpărare/vînzare și afișare a cursului valutar. În cazul dat, există riscul ca BNM, în funcție de interes sau scop, să instituie, la nivel de act departamental, careva cerințe suplimentare, ceea ce ar prejudicia interesul băncilor comerciale. Acestea sunt norme primare care trebuie reglementate prin lege.</p> <p>Recomandarea: <u>Propunem</u> De a prevedea expres cerințele suplimentare cu privire la modul de stabilire de către unitățile de schimb valutar a cursurilor de cumpărare/vînzare și de afișare a cursurilor valutare pe panoul de reclamă și pe ecranul aparatului de schimb valutar.</p>	<p><u>Nu se acceptă</u></p> <p>Acordarea dreptului BNM de a stabili cerințe suplimentare de ordin tehnic referitoare la modul de stabilire de către unitățile de schimb valutar a cursurilor de cumpărare /vînzare și de afișare a cursurilor valutare pe panoul de reclamă și pe ecranul aparatului de schimb valutar este dictată de faptul că unele unități de schimb valutar au tendința de a ”inventă” metode noi de stabilire și afișare pe panoul de reclamă a cursurilor de cumpărare /vînzare care au drept scop inducerea în eroare a clienților (de ex., nu utilizează același spațiu între cifre pe panou, manipulează cu zeroul), fapt care ar putea conduce la prejudicierea intereselor clienților .</p> <p>Avînd în vedere imposibilitatea cunoașterii și prezicerii tuturor posibilelor metode de manipulare, iar specificarea acestora ar implica descrierea în lege a unor aspecte tehnice, considerăm că aceste aspecte urmează a fi reglementate prin actele normative ale BNM, fapt care va permite de a reacționa prompt la aceste devieri. Cerințele suplimentare menționate vor fi introduse într-un regulament elaborat de BNM urmare intrării în vigoare a legii supuse avizării.</p>
<p>La pct.28 din proiect, art.44 alin.(3/1) „Documentele care 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”.</p> <p>Atribuirea dreptului BNM de a institui, la nivel de act departamental, lista documentelor care servesc drept dovadă introducerea aporturilor bănești în capitalul social al caselor de schimb valutar/majorării capitalului social este discreționară, întrucît BNM dobîndește dreptul de a-și institui, la nivel de act departamental, lista de documente confirmative în acest sens.</p> <p>Reglementările date sunt norme primare care trebuie reglementate expres în lege. Riscul aplicării normei date constă în faptul că BNM va institui sau exclude, după caz, documentele necesare pentru confirmarea dovezii introducerii aporturilor bănești.</p> <p>Recomandarea: <u>Propunem de</u> De a prevedea în lege lista documentelor necesare pentru confirmarea introducerii aporturilor bănești în capitalul social al caselor de schimb valutar/majorării capitalului social.</p>	<p><u>Nu se acceptă</u></p> <p>Prevederile art.44 alin.(3¹) sînt în corespundere cu art.9 alin.(3) lit.q) din Legea nr.780 din 27.12.2001 privind actele legislative, care stabilește că prin lege organică se reglementează și „stabilirea limitelor de reglementare a activității de întreprinzător pentru Guvern și/sau pentru autoritățile administrației publice”. De asemenea, potrivit art.9 alin.(21) din Legea nr.317 din 18.07.2003 privind actele normative ale Guvernului și ale altor autorități ale administrației publice centrale și locale, „limitele de reglementare pentru Guvern și/sau pentru autoritățile administrației publice și instituțiile abilitate prin lege cu funcții de reglementare și de control sînt stabilite, pentru fiecare caz aparte, prin legi”.</p> <p>În acest context, scopul prevederilor din proiect indicate mai sus și este anume de a stabili limitele de reglementare de către BNM în actele sale normative a anumitor aspecte ce țin de documentele care urmează a fi prezentate la BNM, acestea servind drept dovadă a depunerii mijloacelor bănești în capitalul social.</p>

<p>La pct.34 din proiect, art.50 alin.(2) sintagma „5 ani” se substituie cu cuvântul „nelimitat”.</p> <p>Excluderea termenului de valabilitate a licenței pentru activitatea de schimb valutar în numerar cu persoane fizice este nejustificată din punct de vedere procedural. Considerăm că pentru astfel de activitate este necesar de instituit un termen de valabilitate, în scopul supravegherii activității unităților de schimb valutar, dar și de verificarea periodică, dacă acestea întrunesc condițiile necesare pentru eliberarea licenței de activitate. În caz contrar, există riscul ca entitățile date să stabilească careva condiții, la propria discreție, adaptate convenției anumitor persoane sau grupuri, ceea ce va prejudicia interesul public.</p> <p>Recomandarea: Propunem de a menține norma în varianta în vigoare.</p>	<p><u>Nu se acceptă</u></p> <p>Suplimentar la motivele indicate în nota informativă la proiectul de lege de menționat că BNM dispune de suficiente pîrghii pentru efectuarea unei supravegheri eficiente, în particular prin intermediul controlului valutar pe teren și din oficiu.</p> <p>Practica a arătat că termenul de 5 ani de valabilitate a licenței pentru activitatea de schimb valutar nu este un factor de îmbunătățire a supravegherii din partea BNM a activității unităților de schimb valutar.</p> <p>De notat că BNM, în calitatea sa de organ al controlului valutar, avînd în particular împuterniciri de aplicare a sancțiunilor, este în drept de a suspenda activitatea unităților de schimb valutar, de a aplica amenzi, precum și de a retrage licența – în cazul în care unitatea de schimb valutar nu respectă prevederile legislației valutare.</p> <p>În sensul celor expuse, stabilirea unui termen nelimitat al licenței pentru activitatea caselor de schimb valutar și hotelurilor nu va afecta supravegherea adecvată a acestora și va contribui la reducerea cheltuielilor legate de procedura de prelungire a termenului de valabilitate a licențelor.</p>
<p>5. Cerințe excesive pentru exercitarea drepturilor persoanelor</p>	
<p>La pct.40 art. 56 alin. (5/1) din proiect „În situația unei crize financiare sistemice...Banca Națională a Moldovei, în consultare cu Guvernul poate lua decizia de interzicere sau limitare a retragerilor de valută străină din conturile în valută străină deschise la băncile licențiate..”.</p> <p>În cazul unei crize financiare sistemice este clar că se impun măsuri de salvagardare recomandate de Comitetul Național de Stabilitate Financiară, instituit prin Hotărîrea Guvernului nr. 449/2010, iar în cazul acordării dreptului Băncii Naționale a Moldovei în comun cu Guvernul de a interzice sau limita retragerea valutei străine din conturile în valută străină deschise la băncile licențiate, precum și din conturile de plăți în valută străină deschise la prestatorii de servicii de plată nebankari rezidenți este o cerință excesivă față de deponenți. Această normă, de fapt, se prezintă ca o excepție de la regula generală prevăzută în actul normativ enunțat mai sus. Considerăm că această măsură ar putea duce la anumite consecințe negative, și anume survenirea unor prejudicii materiale din nerealizarea unor contracte comerciale între agenții economici. Mai mult decît atît, nu sunt prevăzute cazurile cînd se aplică această excepție de la regula generală, ne referim aici la măsurile de salvagardare stabilite în art.56 al Legii nr.62/2008. Există riscul ca investitorii/partenerii străini să nu fie motivați de a depune la bănci mijloacele financiare în valută străină.</p> <p>Recomandarea: Propunem autorului de a exclude norma din proiect, întrucît există riscul de a fi prejudiciat interesul agentului economic în procesul de emitere a deciziei de retragere a valutei străine din conturile în valută străină deschise la băncile licențiate, prin survenirea unor prejudicii materiale în urma nerealizării</p>	<p><u>Nu se acceptă</u></p> <p>Măsurile de salvagardare menționate la art.56 alin.(5¹) au un caracter de excepționalitate, deoarece acestea pot fi aplicate doar în situația unei <u>crize financiare sistemice</u>. Potrivit Memorandumului de înțelegere privind menținerea stabilității financiare în Republica Moldova, semnat de membrii Comitetului Național de Stabilitate Financiară la data de 28.02.2011, criza financiară sistemică apare atunci cînd una sau mai multe instituții financiare au probleme destul de serioase cu un impact negativ semnificativ asupra economiei reale. Astfel de situații s-ar putea solda cu retrageri masive de valută străină ce nu vor putea fi acoperite de bănci și de BNM, ceea 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 impact semnificativ asupra economiei naționale.</p> <p>De notat că măsurile de salvagardare menționate se referă numai la retragerile de valută străină, permițînd retragerea monedei naționale. Astfel, decontările, inclusiv între agenții economici, vor fi posibile în moneda națională. În același timp, BNM va decide, în consultare cu Guvernul, asupra aplicării măsurilor indicate la art.56 alin.(5¹) în funcție de situație în cazul crizei financiare sistemice și va aplica aceste măsuri dacă acestea vor fi strict necesare.</p> <p>Este de menționat că potrivit pct.9 lit.g) din memorandumul sus-menționat, BNM are obligația și este responsabilă de luarea deciziei privind aplicarea măsurilor de salvagardare în consultare cu Guvernul în cazul în care criza sistemică induce circulația capitalului</p>

unor contracte comerciale.

în/din RM care cauzează sau poate cauza dificultăți serioase în promovarea politicii monetare și/sau valutare. Astfel, normele expuse la art.56 alin.(5¹) au menirea de a asigura implementarea obiectivelor memorandumului în cauză.

De menționat că Legea privind reglementarea valutară prevede limitele de reglementare în ceea ce privește aplicarea măsurilor de salvagardare. 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, or, elaborarea și promovarea unui act legislativ în problema dată ar reprezenta o procedură de lungă durată.

Legea limitează perioada (până la 6 luni) în care pot fi impuse restricții temporare fără modificarea legii. În cazul în care va fi necesar de a prelungi acțiunea măsurilor de salvagardare, aceasta va putea fi făcută doar prin adoptarea de către Parlament a unui act legislativ corespunzător.

Cu referire la obiecția că aplicarea acestei măsuri de salvagardare „ar putea duce la anumite consecințe negative, și anume survenirea unor prejudicii materiale din nerealizarea unor contracte comerciale între agenții economici”, de menționat că în situația unei crize financiare sistemice, pierderile suportate de o anumită categorie de agenți economici din nerealizarea unor contracte comerciale sînt incomparabile față de pierderile incommensurabile și irecuperabile care ar putea fi cauzate economiei naționale și sistemului financiar al țării în cazul neaplicării măsurilor de salvagardare.

Suplimentar, de notat că aplicarea măsurilor de salvagardare în cazul unei crize financiare sistemice nu contravine prevederilor art.54 alin.(2) și (4) din Constituția RM, care stabilesc că exercițiul drepturilor și libertăților nu poate fi supus altor restrîngeri decît celor prevăzute de lege, care corespund normelor unanim recunoscute ale dreptului internațional și sînt necesare în interesele securității naționale, ... bunăstării economice a țării, ordinii publice... Restrîngerea trebuie să fie proporțională cu situația care a determinat-o și nu poate atinge existența dreptului sau a libertății.

De menționat că, aplicarea măsurilor de salvagardare este în corelare cu practica internațională. Astfel, atît prevederile Acordului de Parteneriat și Cooperare, cît și Acordului de Asociere (ZLSAC), 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 Legea privind reglementarea valutară sunt compatibile cu prevederile articolului 66 din capitolul 4 „Capitalurile și plățile” Titlul IV „Liberă circulație a persoanelor, serviciilor și a capitalurilor” partea a treia „Politicile și acțiunile interne ale Uniunii Europene” a Tratatului privind funcționarea Uniunii Europene.

De asemenea, este de consemnat că includerea măsurilor în cauză în calitate de măsuri de salvagardare a fost recomandată și de misiunea de asistență tehnică a Fondului Monetar Internațional (anul 2011) în contextul pregătirii pentru criză.

7. Lipsa sau insuficiența mecanismelor de control

La pct.43 din proiect, art.62 alin.(8) „Banca Națională a Moldovei este în drept de a stabili alte particularități de efectuare a controlului pe teren și din oficiu asupra activității unităților de schimb valutar...”.

Acordarea dreptului BNM de a stabili „alte particularități” de efectuare a controlului pe teren și din oficiu asupra activității unităților de schimb valutar este discreționar. Există riscul ca BNM, la propria discreție, să-și instituie, la nivel de act departamental, proceduri de control care să depășească limitele cadrului legal, ceea ce ar duce la prejudicierea intereselor administratorilor unităților de schimb valutar.

Recomandarea: Pornind de la -faptul că art.62 al Legii nr.62/2008 reglementează particularitățile controlului activității unităților de schimb valutar, propunem de a prevedea expres particularitățile date.

Nu se acceptă

Prevederi generale privind efectuarea controlului valutar la unitățile de schimb valutar sînt deja prevăzute în Legea privind reglementarea valutară (art.62-66).

Prevederile art.62 alin.(8) se referă la particularitățile controlului din partea BNM numai în privința activității legate de utilizarea aparatelor de schimb valutar (permise prin proiectul dat), adică domeniul nou atît pentru unitățile de schimb valutar cît și pentru BNM, fapt care nu permite de a prevedea la etapa actuală particularitățile aferente controlului care pot apărea în condiții de aplicare în practică a aparatelor respective.

Prevederile art.62 alin.(8) sînt în corespundere cu prevederile art.9 alin.(3) lit.q) din Legea privind actele legislative, care stabilesc că prin lege organică se reglementează și „stabilirea limitelor de reglementare a activității de întreprinzător pentru Guvern și/sau pentru autoritățile administrației publice”.

În acest context, scopul prevederilor art.62 alin.(8) și este anume de a acorda BNM dreptul de a stabili alte particularități de efectuare a controlului asupra activității unităților de schimb valutar legate de utilizarea aparatelor de schimb valutar. BNM, în temeiul art.11, 51 din Legea cu privire la BNM, va realiza acest drept prin elaborarea și adoptarea actelor normative respective.