

REGULAMENT

privind efectuarea controalelor și aplicarea sancțiunilor unităților de schimb valutar

Publicat în Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr.391-394 din 19.10.2023, art.975

Înregistrat

la Ministrul Justiției al Republicii
Moldova nr. 1845 din 05.10.2023

APROBAT

prin Hotărârea Comitetului executiv
al Băncii Naționale a Moldovei
nr. 187 din 28 septembrie 2023
În vigoare: din 19 octombrie 2023

Capitolul I

DISPOZIȚII GENERALE

1. Regulamentul privind efectuarea controalelor și aplicarea sancțiunilor unităților de schimb valutar (în continuare – Regulament) stabilește normele de efectuare de către Banca Națională a Moldovei (în continuare - BNM) a controlului activității unităților de schimb valutar, de perfectare și examinare a rezultatelor acestor controale și de aplicare a sancțiunilor față de casele de schimb valutar și hoteluri.

2. Efectuarea controalelor asupra activității unităților de schimb valutar are ca scop verificarea respectării prevederilor Legii nr.62/2008 privind reglementarea valutară (în continuare – Legea nr. 62/2008), Legii nr.308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului (în continuare – Legea nr. 308/2017), precum și a prevederilor actelor normative emise în aplicarea acestora.

3. În prezentul regulament se utilizează noțiunile definite în Legea nr.62/2008 și în Regulamentul privind licențierea unităților de schimb valutar, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.304/2016.

4. Controalele asupra activității unităților de schimb valutar, precum și aplicarea sancțiunilor față de acestea se efectuează în conformitate cu prevederile Legii nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (în continuare – Legea nr. 548/1995), Legii nr.62/2008, Legii nr. 308/2017, Legii nr. 75/2020 privind procedura de constatare a încălcărilor în domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului și modul de aplicare a sancțiunilor (în continuare – Legea nr. 75/2020), Legii nr. 202/2017 privind activitatea băncilor și ale prezentului Regulament.

5. Pentru determinarea respectării de către unitatea de schimb valutar a cerințelor referitoare la suma mijloacelor bănești stabilită în Legea nr.62/2008, se aplică cursul oficial al leului moldovenesc față de valutele străine valabile:

a) la data efectuării operațiunii de schimb valutar – în cazul prevăzut la art.42¹ alin.(2) lit.c) și alin.(3) lit.f) din Legea nr.62/2008;

b) la data pentru care se efectuează calculul – în cazul prevăzut la art.44 alin (4) din Legea nr.62/2008.

Capitolul II

TIPURILE ȘI FRECVENȚA CONTROALELOR

6. Controalele la unitățile de schimb valutar pot fi:

1) în funcție de locul desfășurării controlului:

a) control pe teren;

b) control din oficiu;

2) în funcție de modul de desfășurare:
a) control planificat – control efectuat în baza unui plan trimestrial de control aprobat de BNM;
b) control inopinat – control, efectuarea căruia nu este prevăzută în planul de control trimestrial al BNM. Controlul inopinat pe teren se inițiază în cazurile prevăzute de art. 62 alin. (3) din Legea nr.62/2008.

3) în funcție de scopul controlului:
a) control complex – control efectuat în vederea verificării integrale a activității de schimb valutar, și anume a respectării reglementarilor valutare și/sau a reglementarilor cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;
b) control tematic – control efectuat în vederea verificării unui domeniu aferent activității de schimb valutar din perspectiva reglementarilor valutare și/sau a reglementarilor cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

7. Planul trimestrial de control este elaborat ținându-se cont de: frecvența efectuării controalelor precedente, încălcările depistate în cadrul controalelor precedente, măsurile întreprinse în vederea încetării sau lichidării încălcărilor constatate anterior, rezultatele controlului din oficiu, riscurile asociate activității de schimb valutar, sesizările/ petițiile parvenite în adresa BNM.

Capitolul III **DESFĂȘURAREA ACTIVITĂȚII DE CONTROL** **LA UNITĂȚILE DE SCHIMB VALUTAR**

8. Controalele pe teren (planificate și inopinate) asupra activității unităților de schimb valutar se efectuează de către o echipă de control formată din cel puțin doi funcționari ai BNM, denumiți în continuare – „inspectori”, împuterniciți în corespundere cu scopul controlului.

9. Pentru efectuarea controlului pe teren BNM emite decizia privind efectuarea controlului pe teren (în continuare – decizia BNM), care va conține cel puțin informația prevăzută de art. 62 alin. (4) din Legea nr.62/2008.

10. Controlul pe teren poate fi efectuat inclusiv prin efectuarea cumpărăturii de control în conformitate cu prevederile art. 62¹ din Legea nr.62/2008.

11. Decizia BNM se emite în două exemplare. Un exemplar al deciziei se păstrează la BNM, iar alt exemplar se înmânează unității de schimb valutar (în persoana reprezentantului, a casierului unității de schimb valutar sau a altui împuternicit să acționeze în numele unității de schimb valutar, inclusiv la realizarea operațiunilor de schimb valutar) în momentul inițierii controlului. Odată cu înmânarea deciziei BNM, inspectorii prezintă și legitimațiile de serviciu.

12. În procesul de efectuare a controlului pe teren inspectorii au dreptul:
a) de a accede în încăperile unităților de schimb valutar și de a avea acces la safeuri, la informațiile din echipamentele de casă și control, aparatele de schimb valutar și din alte mijloace tehnice, utilizate în procesul de desfășurare a activității de schimb valutar cu persoane fizice;
b) de a solicita prezentarea documentelor și a informației necesare efectuării controlului și de a face, dacă consideră necesar, copii de pe acestea;
c) de a solicita generarea documentelor fiscale de totalizare (raportul X) și/sau rapoartelor privind operațiunile efectuate, care să conțină date corespunzătoare, pentru ziua efectuării controlului, până la momentul controlului;
d) de a utiliza pentru atestarea faptelor constatate mijloace tehnice (audio, video, foto), de a solicita, după caz, explicații de la casierul unității de schimb valutar sau de la persoana împuternicită să acționeze în numele unității de schimb valutar și/sau de a invita unul sau mai mulți martori asistenți.

13. Angajații unității de schimb valutar nu au dreptul să efectueze controlul personal al inspectorilor, al mijloacelor tehnice, inclusiv al telefoanelor, purtătorilor electronici de informație, aflate în posesia lor, să ridice aceste mijloace sau să împiedice inspectorii în posibilitatea de a utiliza aceste mijloace la efectuarea controlului.

14. În cazul atragerii martorului asistent, acesta va fi o persoană fizică cu capacitate de exercițiu deplină, care este dezinteresată de rezultatele controlului, nu se află în relație de rudenie cu inspectorii BNM, salariații și asociații/acționarii unității de schimb valutar.

15. Prin semnarea actului privind rezultatele controlului, martorul asistent atestă veridicitatea informațiilor ce se referă la desfășurarea controlului și își asumă obligația de a păstra confidențialitatea informațiilor ce constituie secret comercial, bancar și alt secret protejat de lege, de care a luat cunoștință în legătură cu controlul. Martorul asistent are dreptul de a fi informat în legătură cu ce este atras în calitate de martor asistent, de a lua cunoștință de decizia privind efectuarea controlului, de a face observații asupra conținutului actului privind rezultatele controlului în ce privește faptele (acțiunile) la atestarea cărora a asistat.

16. În cadrul controlului pe teren, casa de schimb valutar/sucursala acesteia, are obligația să prezinte echipei de control toate mijloacele bănești care se află în interiorul încăperilor acesteia, inclusiv în safeuri, în vederea verificării existenței mijloacelor bănești în cuantumul stabilit de art.44 alin.(1) sau alin. (2) din Legea nr.62/2008, după caz.

17. În cazul în care la casa de schimb valutar, sucursalele acesteia suma existentă a mijloacelor bănești este mai mică decât mărimea stabilită la art.44 alin.(1) și/sau (2) din Legea nr.62/2008, echipa de control are dreptul să solicite casei de schimb valutar prezentarea informației despre suma mijloacelor bănești care se păstrează, la momentul controlului, în conturile deschise la băncile licențiate și/sau în aparatele de schimb valutar. Dacă astfel de informații nu pot fi prezentate la momentul controlului, acestea urmează a fi prezentate după efectuarea controlului în termenul indicat în actul privind rezultatele controlului, cu anexarea documentelor corespunzătoare.

18. La efectuarea controlului asupra activității unităților de schimb valutar se ține cont de prevederile art. 75¹ din Legea nr.548/1995, în măsura în care nu contravin normelor stabilite de Legea nr.62/2008, Legea nr. 308/2017.

Capitolul IV

ÎNTOCMIREA ACTULUI PRIVIND REZULTATELE CONTROLULUI PE TEREN

19. În baza rezultatelor controlului pe teren, echipa de control întocmește actul privind rezultatele controlului, în două exemplare, conform formularului din anexa nr.1, care se completează în cazul controlului efectuat la unitatea de schimb valutar. Un exemplar al actului privind rezultatele controlului se păstrează la BNM, fiind anexate documentele colectate de echipa de control (în original sau în copie, după caz) care confirmă faptele constatate în cadrul controlului, iar al doilea exemplar (dacă este cazul, cu anexele documentelor colectate de inspectorii) se notifică unității de schimb valutar supuse controlului, conform prevederilor art. 11² alin. (1) lit. a) - f) din Legea nr. 548/1995.

20. În cazul în care niciuna din formele de notificare prevăzute la pct. 19 nu promite succes, inclusiv în cazul în care destinatarul nu este disponibil/nu poate fi contactat sau refuză luarea de cunoștință, se aplică prevederile art. 11² alin. (10) din Legea nr. 548/1995.

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

22. Actul privind rezultatele controlului se semnează, pe fiecare filă, de către inspectorii și de către reprezentantul unității de schimb valutar (casierul unității de schimb valutar sau alt împuternicit să acționeze în numele unității de schimb valutar, inclusiv la realizarea operațiunilor de schimb valutar). Dacă persoana în cauză refuză să semneze actul privind rezultatele controlului, inspectorii consemnează faptul refuzului în actul respectiv. În cazul atragerii martorului asistent, actul privind

rezultatele controlului se semnează, pe fiecare filă, și de către martor, indicându-se pe ultima pagină numele, prenumele, patronimicul și date de contact ale acestuia (domiciliul/reședința, numărul de telefon ș.a.).

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

24. Informația privind cazurile de încălcare (identificate în cadrul controlului) a prevederilor Legii nr. 62/2008 aferente aplicării echipamentului de casă și control de către casa de schimb valutar/sucursalele acesteia, punctul de schimb valutar al hotelului se remite de către BNM Serviciului Fiscal de Stat, în vederea aplicării măsurilor conform legislației în vigoare.

Capitolul V

PARTICULARITĂȚILE EFECTUĂRII CONTROLULUI DIN OFICIU

25. Controlul din oficiu se efectuează de către angajații BNM, fără emiterea unei decizii scrise, în baza rapoartelor și a altor date prezentate potrivit legii și actelor normative ale BNM, sau la solicitarea expresă scrisă a BNM.

26. Dacă în cadrul controlului din oficiu a unității de schimb valutar se constată încălcări, se întocmește informația privind încălcările constatate, care se aduce la cunoștința unității de schimb valutar. Informația privind încălcările constatate se notifică unității de schimb valutar, conform prevederilor art. 11² alin. (1) lit. a) -f) din Legea nr. 548/1995.

27. Prevederile punctului 20 se aplică și în cazul controlului din oficiu.

Capitolul VI

APLICAREA SANCTIUNILOR PENTRU ÎNCĂLCĂRI AFERENTE DOMENIULUI VALUTAR

Secțiunea 1. Prevederi generale

28. Constatarea încălcării prevederilor Legii nr.62/2008, prezentului regulament și ale actelor normative ale BNM în activitatea de schimb valutar desfășurată de banca licențiată prin intermediul birourilor de schimb valutar sau a aparatelor de schimb valutar, se face în conformitate cu prevederile art. 75¹ din Legea nr.548/1995, ținând cont de particularitățile prevăzute de prezentul regulament, iar aplicarea sancțiunilor, se face în conformitate cu capitolul 5 din titlul V din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor și în conformitate cu art. 75 și 75² din Legea nr.548/1995.

29. În cazul constatării încălcării prevederilor Legii nr.62/2008, prezentului regulament și ale actelor normative ale BNM ce vizează activitatea de schimb valutar desfășurată de casa de schimb valutar și hotel în cazul încălcării condițiilor de licențiere și/sau în cazul neexecutării sancțiunilor impuse, BNM aplică sancțiuni casei de schimb valutar și hotelului, în conformitate cu prevederile art.63-66 din Legea nr.62/2008 și ale art.75 - 75² din Legea nr.548/1995, ținând cont de particularitățile prevăzute de prezentul regulament.

30. Informația privind sancțiunile aplicate unităților de schimb valutar se publică pe pagina web a BNM.

31. În temeiul art. 63 alin. (3) din Legea nr.62/2008, art. 75 alin. (1) lit. c) din Legea nr.548/1995, BNM poate aplica față de casa de schimb valutar sau hotelul care deține licența BNM (denumite în continuare titular de licență) următoarele sancțiuni:

- 1) avertisment scris;
- 2) amendă de la 10 000 până la 40 000 lei;
- 3) suspendarea parțială sau totală a activității de schimb valutar în numerar cu persoane fizice;
- 4) retragerea licenței/copiei autorizate de pe licență.

32. La individualizarea sancțiunilor se ține cont de cel puțin următoarele circumstanțe (în măsura în care acestea pot fi determinate):

- 1) gravitatea și impactul încălcării asupra activității titularului de licență;
- 2) durata și frecvența încălcării;
- 3) caracterul repetat (încălcarea comisă în decursul a 2 ani de la data constatării aceleiași fel de încălcare);
- 4) dacă este cazul, volumul mijloacelor bănești legat de obiectul încălcării;
- 5) acțiunile titularului de licență după comiterea încălcării, inclusiv:
 - a) gradul de cooperare manifestat în cadrul controlului BNM, și anume dacă titularul de licență a executat sau nu a executat prompt și efectiv orice cerere a BNM și/sau acesta a prezentat informații incomplete și/sau informațiile furnizate induc în eroare BNM;
 - b) natura, gradul și eficacitatea oricărei acțiuni de remediere întreprinse de către titularul de licență cu privire la încălcare și cât de prompt această acțiune a fost realizată.

33. Hotărârea privind aplicarea sancțiunii pentru încălcări aferente reglementării valutare, precum și hotărârea privind reluarea activității de către titularul de licență, se emite de către guvernator, prim viceguvernator, viceguvernatori sau de către persoana împuternicită în acest sens în baza reglementărilor interne ale BNM sau în baza ordinului Guvernatorului, ținând cont de prevederile art. 24 alin. (2) din Legea nr. 548/1995, cu excepția sancțiunilor care prevăd suspendarea activității sau retragerea licenței care sunt de competența Comitetului executiv.

34. În cazul încălcărilor depistate în cadrul controlului pe teren, hotărârea privind aplicarea sancțiunii se ia în baza actului privind rezultatele controlului, iar în cazul încălcărilor depistate în cadrul controlului din oficiu – în baza informației privind încălcările constatate de BNM, în ambele cazuri fiind luate în considerare argumentele relevante prezentate de către titularul de licență, în temeiul prevederilor art. 62 alin. (6) din Legea nr. 62/2008.

35. Hotărârile privind aplicarea sancțiunilor se notifică titularului de licență conform prevederilor art. 11² alin. (1) lit. a) - f) din Legea nr. 548/1995. Dacă comunicarea acestora nu este posibilă prin niciuna dintre modalitățile prevăzute în prezentul punct, inclusiv în cazul în care destinatarul nu este disponibil/nu poate fi contactat sau refuză luarea de cunoștință, se aplică prevederile art. 11² alin. (10) din Legea nr. 548/1995.

36. Titularul de licență față de care au fost aplicate sancțiuni este obligat în termenul stabilit, în hotărârea privind aplicarea sancțiunii, să lichideze încălcările depistate, să înștiințeze BNM despre lichidarea acestora și, după caz, să întreprindă alte acțiuni prevăzute de hotărârea privind aplicarea sancțiunii și de prezentul regulament.

37. În scopul verificării îndeplinirii hotărârii privind aplicarea sancțiunilor, BNM poate efectua controlul pe teren conform prevederilor art. 62 alin. (3) lit. a) din Legea nr.62/2008 și prezentului regulament.

Secțiunea 2. Avertismentul aplicat titularului de licență

38. Avertismentul în scris aplicat titularului de licență se emite în cazul și în termenul prevăzute de art. 64 din Legea nr.62/2008.

39. La aplicarea avertismentului se ține cont de prevederile art.75 alin.(4) și (5) din Legea nr.548/1995 și de particularitățile prevăzute în *Secțiunea I* din prezentul capitol.

Secțiunea 3. Aplicarea și perceperea incontestabilă a amenzilor titularului de licență

40. Hotărârea BNM privind aplicarea amenzii titularului de licență pentru încălcări aferente domeniului valutar se emite în cazul prevăzut de art.75² alin.(8) din Legea nr.548/1995, luând în considerare particularitățile prevăzute de art.75² alin.(10)-(14) din Legea nr.548/1995 și art. 64¹ din Legea nr.62/2008, precum și prevederile prezentului regulament.

41. BNM aplică titularului de licență sancțiunea sub formă de amendă potrivit limitelor prevăzute de art. 75 alin. (1) lit. c) din Legea nr. 548/1995 și ținând cont de circumstanțele prevăzute în pct. 32.

42. Dovada achitării benevole de către titularul de licență a amenzii, se face prin transmiterea în adresa BNM a copiei documentului care confirmă plata amenzii, eliberat de prestatorul de servicii de plată rezident.

43. În cazul percepției incontestabile a amenzii din contul titularului de licență, deschis la bancă, înaintarea de către BNM a hotărârii privind aplicarea amenzii, însoțită de ordinul incaso, se efectuează, în mod consecutiv, către toate conturile titularului de licență deschise la bănci. Dovada achitării amenzii se face prin restituirea la BNM, de către bancă a hotărârii privind aplicarea amenzii, însoțite de exemplarul al doilea al ordinului incaso pentru perceperea incontestabilă a amenzii care va conține mențiunea de executare.

44. BNM aplică prevederile art.75² alin.(11) lit. c) din Legea nr.548/1995 în cazul în care hotărârea privind aplicarea amenzii a fost retrasă/restituită la BNM din motivul lipsei sau insuficienței mijloacelor bănești în conturile bancare ale titularilor de licență.

Secțiunea 4. Suspendarea și reluarea activității de schimb valutar a titularului de licență

45. Hotărârea privind suspendarea activității de schimb valutar se adoptă și se aduce la cunoștința titularului de licență în conformitate cu prevederile art.65 din Legea nr.62/2008, luând în considerare prevederile prezentului regulament.

46. În cazul constatării în activitatea casei de schimb valutar desfășurată prin intermediul sucursalei și/sau prin intermediul aparatului de schimb valutar, a temeiurilor prevăzute de art.65 din Legea nr.62/2008, va fi suspendată activitatea de schimb valutar în numerar cu persoane fizice a sucursalei casei de schimb valutar și/sau prin intermediul aparatului de schimb valutar, asupra cărora a fost efectuat controlul.

47. BNM aplică titularului de licență sancțiunea de suspendare a activității de schimb valutar ținând cont de limita prevăzută de art. 65 alin. (2) din Legea nr. 62/2008 și de circumstanțele prevăzute în pct. 32.

48. Dacă altceva nu este stipulat în hotărârea privind suspendarea activității de schimb valutar în numerar cu persoane fizice, în termen de 3 zile lucrătoare de la data primirii acestei hotărâri, titularul de licență întreprinde, după caz, acțiunile specificate la punctele 49 și 50.

49. În cazul adoptării hotărârii privind suspendarea activității de schimb valutar în numerar cu persoane fizice, casa de schimb valutar este obligată:

a) să suspende activitatea sediului central și/sau a sucursalelor, și/sau a aparatelor de schimb valutar indicate în hotărârea BNM;

b) să informeze în scris BNM despre suspendarea activității sediului central și/sau a sucursalelor, și/sau prin intermediul aparatelor de schimb valutar indicate în hotărârea BNM;

c) să afișeze la locuri vizibile ale sediului central și/sau a sucursalelor, și/sau a aparatelor de schimb valutar indicate în hotărârea BNM, avize privind suspendarea activității în baza hotărârii BNM, cu indicarea termenului de suspendare.

50. În cazul adoptării hotărârii privind suspendarea activității de schimb valutar în numerar cu persoane fizice a hotelului, hotelul este obligat:

a) să suspende activitatea de schimb valutar a punctelor de schimb valutar și/sau a aparatelor de schimb valutar;

b) să informeze în scris BNM despre suspendarea activității de schimb valutar a punctelor de schimb valutar și/sau a aparatelor de schimb valutar;

c) să afișeze la locul vizibil al punctului de schimb valutar și/sau pe corpul aparatelor sale de schimb valutar indicate în hotărârea BNM avize privind suspendarea activității în baza hotărârii BNM, cu indicarea termenului de suspendare.

51. Hotărârea privind reluarea activității de către titularul de licență se ia în termenul stabilit la art.65 alin.(4) din Legea nr.62/2008 și se notifică titularului de licență conform prevederilor art. 11² alin. (1) lit. a) -f) din Legea nr. 548/1995.

Secțiunea 5. Retragera licenței/copiei autorizate de pe licență casei de schimb valutar și a hotelului

52. Hotărârea BNM privind retragerea licenței/copiei autorizate de pe licență eliberate casei de schimb valutar sau hotelului se adoptă și se aduce la cunoștința acestora în conformitate cu prevederile art.66 din Legea nr.62/2008, luând în considerare prevederile prezentului regulament.

53. În cazul constatării în activitatea casei de schimb valutar desfășurată prin intermediul sucursalei, a temeiurilor prevăzute de art.66 alin. (1) lit. c), d), e) și j) din Legea nr.62/2008, va fi retrasă copia autorizată de pe licență eliberată casei de schimb valutar, în vederea desfășurării activității de schimb valutar prin intermediul sucursalei, asupra căreia a fost efectuat controlul.

54. În cazul retragerii copiei autorizate de pe licență, prevederile art. 66 alin. (3) – (6) din Legea nr.62/2008 se aplică în mod corespunzător.

55. În cazul retragerii licenței/ copiei autorizate de pe licență, casa de schimb valutar este obligată:

a) să înceteze definitiv activitatea de schimb valutar în numerar cu persoane fizice a sediului central și/sau a sucursalelor, și/sau a aparatelor de schimb valutar indicate în hotărârea BNM;

b) să informeze în scris BNM despre încetarea definitivă a activității de schimb valutar a sediului central și/sau a sucursalelor, și/sau prin intermediul aparatelor de schimb valutar indicate în hotărârea BNM, anexând originalul licenței și/sau al copiilor autorizate de pe licență ale sucursalelor indicate în hotărârea BNM.

56. În cazul retragerii licenței, hotelul este obligat:

a) să înceteze definitiv activitatea de schimb valutar în numerar cu persoane fizice a punctelor de schimb valutar și a aparatelor de schimb valutar ale sale;

b) să informeze în scris BNM despre încetarea definitivă a activității de schimb valutar în numerar cu persoane fizice a punctelor de schimb valutar și/sau prin intermediul aparatelor de schimb valutar ale sale, anexând originalul licenței.

Capitolul VII

APLICAREA SANȚIUNILOR ȘI MĂSURILOR DE REMEDIERE PENTRU ÎNCĂLCĂRI AFERENTE DOMENIULUI PREVENIRII ȘI COMBATERII SPĂLĂRII BANILOR ȘI FINANȚĂRII TERORISMULUI

57. Aplicarea sancțiunilor unității de schimb valutar, în cazul încălcării prevederilor Legii nr.308/2017 și ale actelor normative ale BNM elaborate în baza acestei legi, se efectuează în conformitate cu prevederile Legii nr. 75/2020.

58. Hotărârea privind aplicarea sancțiunilor pentru încălcările aferente domeniului cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului se ia de către Comitetul executiv al BNM, ținând cont de prevederile art. 75² alin. (3), (10) - (15) din Legea nr.548/1995.

59. Sancțiunea prevăzută de art. 34 alin. (1) lit. b) din Legea nr. 75/2020 poate fi aplicată de către guvernatorul, prim-viceguvernatorul sau viceguvernatorii BNM sau în modul stabilit de reglementările interne ale BNM, ținând cont de prevederile art. 24 alin. (2) din Legea nr.548/1995.

60. Aplicarea amenzii persoanei fizice se efectuează în conformitate cu prevederile art. 34 și art. 40 din Legea nr. 75/2020.

61. În cazul aplicării sancțiunilor prevăzute de art. 34 alin. (1) lit. c) din Legea nr. 75/2020, devin incidente prevederile punctelor 48-50, 55 și 56 din prezentul regulament.



ACT PRIVIND REZULTATELE CONTROLULUI nr. _____

_____ 20 _____

_____ (locul întocmirii)

Subsemnații, _____
(funcția, numele, prenumele inspectorilor Băncii Naționale a Moldovei)

în baza capitolului VIII din Legea nr.62/2008 privind reglementarea valutară și/sau capitolului III din Legea nr.308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, am efectuat controlul _____ pe teren conform Deciziei Băncii Naționale a Moldovei
(planificat /inopinat)

nr. _____ din _____,

la unitatea de schimb valutar _____
(denumirea unității de schimb valutar, numărul și data eliberării licenței/copiei autorizate de pe licență)

cu sediul _____
(sediul unității de schimb valutar)

cu adresa de desfășurare a activității de schimb valutar _____
(adresa de desfășurare a activității de schimb valutar unității de schimb valutar)

în prezența _____
(funcția, numele, prenumele reprezentantului/ casierului unității de schimb valutar /a altui împuternicit să acționeze în numele unității de schimb valutar)

Data (perioada) de activitate supusă controlului _____

_____ (altă informație, dacă este cazul)

Ora începerii controlului _____.

Rezultatele controlului

I. Constatări în privința valorilor valutare la momentul începerii controlului:

La momentul controlului toate valorile valutare aflate în incinta unității de schimb valutar aparțin

_____ (denumirea unității de schimb valutar, semnătura reprezentantului/ casierului unității de schimb valutar /a altui împuternicit să acționeze în numele unității de schimb valutar)

1. Soldul la începutul zilei			2. Primit spre decontare pe parcursul zilei		
Denumirea valorilor valutare, monedă	În nominal	Echivalent în MDL la cursul oficial	Denumirea valorilor valutare, monedă	În nominal	Nr. doc.
USD			USD		
EUR			EUR		
RUB			RUB		
RON			RON		

UAH			UAH		
MDL		X	MDL		
3. Încasări			4. Plăți		
Denumirea valorilor valutare, monedă	În nominal	Cursul de cumpărare	Denumirea valorilor valutare, monedă	În nominal	Cursul de vânzare
USD			USD		
EUR			EUR		
RUB			RUB		
RON			RON		
UAH			UAH		
MDL			MDL		

5. Transmis pe parcursul zilei			6. Soldul la momentul controlului conform datelor de evidență		
Denumirea valorilor valutare, monedă	În nominal	Nr. doc.	Denumirea valorilor valutare, monedă	În nominal	Echivalent în MDL la cursul oficial
USD			USD		
EUR			EUR		
RUB			RUB		
RON			RON		
UAH			UAH		
MDL			MDL		X

În cazul dezacordului cu rezultatele controlului pe teren, în termen de 5 zile lucrătoare de la data notificării actului privind rezultatele controlului, sunteți în drept să prezentați în scris la Banca Națională a Moldovei argumentarea dezacordului, anexând, după caz, documentele de rigoare.

Ora finalizării controlului _____.

Martor asistent (dacă a fost atras): _____

(numele, prenumele, patronimicul, domiciliu (reședință), nr.telefon)

File suplimentare la act: _____ file.

Anexe la act: _____

(denumirea, numărul și data, dacă este cazul; numărul de file)

V. Semnăturile:

Inspectorii Băncii Naționale a Moldovei _____

Persoana împuternicită (lucrătorul) a unității de schimb valutar

Mențiunea privind refuzul de a semna actul (dacă este cazul) _____

Martor asistent (dacă a fost atras) _____

Nume, prenume

Prin semnarea actului privind rezultatele controlului, atest veridicitatea informațiilor ce se referă la desfășurarea controlului și îmi asum obligația de a păstra confidențialitatea informațiilor ce constituie secret comercial, bancar și alt secret protejat de lege, de care am luat cunoștință în legătură cu controlul

Semnătura

Actul a fost înmănat la _____ 20___ dlui (dnei) _____

(funcția, numele, prenumele reprezentantului/ casierului unității de schimb valutar /a altui împuternicit să acționeze în numele unității de schimb valutar)

care a confirmat cele expuse prin semnătură _____.

(semnătura)