

**Sinteza recomandărilor**  
**părților interesate la proiectul Hotărîrii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei**  
**„Cu privire la modificarea Regulamentului cu privire la unitățile de schimb valutar”**  
*(în continuare - proiectul HCE)*

Nr. d/o	Prevederi din proiectul HCE <sup>1</sup>	Autorul recomandării	Recomandare	Comentarii
1	2	3	4	5
1	1. Regulamentul cu privire la unitățile de schimb valutar, aprobat prin Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.53 din 5 martie 2009 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2009, nr.62-64, art.269), cu modificările și completările ulterioare, înregistrată la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr.666 din 16 martie 2009, se modifică după cum urmează:	<b>Ministerul Justiției</b>	La <b>pct.1 subpct.2) lit.c)</b> din proiectul hotărîrii referitor la amendarea anexei nr.28 se va vedea referința la prevederile Regulamentului privind activitatea unităților de schimb valutar prin indicarea expresă la punctul la care se face referire.	<b><u>Se acceptă</u></b>
2	1) Se abrogă literele a), c), f), g), i), j) și o) din punctul 1, literele d)-f) din punctul 2, capitolele V-VII, pct. 135-137 și 138 <sup>1</sup> , anexele nr.8-10, 21, 22, 23, 24.  2) În Anexa nr.28: a) la punctul 1, textul „acestor puncte de schimb valutar” se substituie cu textul „activității de schimb de schimb valutar în numerar cu persoanele fizice”; b) la punctul 2, cuvîntul „Punctele” se substituie cu cuvîntul „Birourile”; c) la punctul 10, textul „(cel puțin cele menționate la pct.96 din Regulamentul cu privire la unitățile de schimb valutar)” se substituie cu textul „(cel puțin cele menționate la pct.X din Regulamentul privind activitatea unităților de schimb valutar, aprobat prin Hotărîrea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.XX din XX.XX.XX)”;	<b>Ministerul Finanțelor</b>	Pornind de la faptul că se exclude noțiunea „ <i>documente fiscale de totalizare</i> ” din Regulamentul cu privire la unitățile de schimb valutar, termenul „ <i>documente fiscale de totalizare</i> ”, enunțat la pct.143, urmează să fie înlocuit cu noțiunea „ <i>raport de închidere zilnică (Raport Z)</i> ”, utilizată în Regulamentul cu privire la aplicarea mașinilor de casă și control pentru efectuarea decontărilor în numerar, aprobat prin Hotărîrea Guvernului nr. 474 din 28 aprilie 1998.	<b><u>Comentarii</u></b>  Prin pct.2 al Hotărîrii Comitetului executiv al BNM nr.304 din 10.11.2016 „Cu privire la aprobarea Regulamentului privind licențierea, controlul și sancționarea unităților de schimb valutar” a fost abrogat capitolul X din Regulamentul cu privire la unitățile de schimb valutar, care cuprindea și pct.143.
3	d) la punctul 14, textul „prevăzut la pct.97 din Regulamentul cu privire la unitățile de schimb	<b>BC ”EuroCreditBank” SA</b>	Avînd în vedere propunerea de excludere a lit.g), considerăm necesar de exclus din pct.64 sintagma „ <i>informația prevăzută la pct.1 lit.g) din prezentul Regulament</i> ”.	<b><u>Comentarii</u></b>  Pct.64 face parte din capitolul III al Regulamentului cu privire la unitățile de schimb valutar. Acest capitol a fost abrogat prin pct.2 al Hotărîrii Comitetului executiv al BNM nr.304 din 10.11.2016 „Cu privire la aprobarea Regulamentului privind licențierea, controlul și sancționarea unităților de schimb valutar”.
4		<b>BC ”EuroCreditBank” SA</b>	Avînd în vedere că data preconizată de intrare în vigoare a acestor modificări este enunțată ca fiind 10.12.2016, rugăm să se țină cont și de prevederile Legii nr.94 din 13.05.2016 care vor intra în vigoare la 10.12.2016. De exemplu, art.I, pct.24 să se substituie noțiunea de „ <i>punct de schimb valutar al băncii</i> ”	<b><u>Comentarii</u></b>  Ca urmare a amendamentelor operate la Legea privind reglementarea valutară prin Legea nr.94 din 13.05.2016, Regulamentul cu privire la unitățile de schimb valutar a fost supus unei revizuirii substanțiale, fiind elaborat un șir de acte normative care reglementează aspecte diferite

<sup>1</sup>Varianta proiectului HCE transmisă spre avizare prin scrisorile nr.19-0102/30/4047 din 31.10.2016, nr.19-0102/31/4049 din 31.10.2016

	<p>valutar” se exclude;</p> <p>e) la punctul 15<sup>1</sup>, textul ”Regulamentului privind unitățile de schimb valutar” se substituie cu textul ”Regulamentului privind activitatea unităților de schimb valutar, aprobat prin Hotărîrea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.XX din XX.XX.XX (în continuare - Regulamentul privind activitatea unităților de schimb valutar din XX.XX.XXXX”;</p> <p>f) la punctul 19, textul „Regulamentul cu privire la unitățile de schimb valutar” se substituie cu textul „Regulamentul privind activitatea unităților de schimb valutar”;</p> <p>g) la punctul 20, textul „în conformitate cu prevederile Regulamentului cu privire la unitățile de schimb valutar” se exclude;</p>		<p><i>licențiate” cu „birou de schimb valutar al băncii licențiate” și să uniformizeze această substituie pe întreg conținutul Regulamentului.</i></p>	<p>afere unităților de schimb valutar și concomitent abrogate prevederile corespunzătoare din regulamentul menționat. Astfel, prevederile referitoare la „<i>punctul de schimb valutar al băncii licențiate</i>” din regulamentul nominalizat au fost abrogate parțial prin pct.2 al Hotărîrii Comitetului executiv al BNM nr.297 din 27.10.2016 „Cu privire la modificarea și completarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei”, parțial prin pct.2 al Hotărîrii Comitetului executiv al BNM nr.304 din 10.11.2016 „Cu privire la aprobarea Regulamentului privind licențierea, controlul și sancționarea unităților de schimb valutar” și o parte rămasă a prevederilor respective este inclusă în proiectul Hotărîrii Comitetului executiv al BNM „Cu privire la modificarea Regulamentului cu privire la unitățile de schimb valutar”, avizat de bancă.</p>
<p>5</p>	<p>h) la punctul 25, textul „Regulamentului cu privire la unitățile de schimb valutar” se substituie cu textul „Regulamentului privind activitatea unităților de schimb valutar din XX.XX.XXXX)”.</p> <p>i) la punctul 28, textul „Regulamentul cu privire la unitățile de schimb valutar” se substituie cu textul „Regulamentul privind activitatea unităților de schimb valutar din XX.XX.XXXX)”.</p> <p>3. Prezenta hotărîre intră în vigoare la data de 10 decembrie 2016.</p>	<p><b>Serviciul prevenirea și combaterea spălării banilor</b></p>	<p>Referitor la identificarea persoanelor fizice la efectuarea operațiunilor prin aparatul de schimb valutar, considerăm că în Regulamentul menționat nu este descrisă modalitatea de identificare a persoanei fizice care efectuează operațiuni prin aparatul de schimb valutar. Acest fapt va genera riscuri enorme de spălare a banilor și de finanțare a terorismului prin intermediul acestor aparate, adică persoanele fizice vor avea posibilitatea să efectueze operațiuni de schimb valutar în sume enorme fără a fi identificate, fapt care contravine prevederilor art.5 și 6 ale Legii nr.190-XVI din 26.07.2007 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și cerințelor Recomandării 10 FATF și prevederilor art.11-14 ale Directivei UE 2015/849.</p> <p>Totodată, este de menționat că pe teritoriul Republicii Moldova la moment activează circa 380 de case de schimb valutar, altele decât cele deschise de către băncile comerciale și în incinta hotelurilor, fapt ce nu justifică introducerea acestor terminale.</p> <p>Astfel, în scopul evitării acestor riscuri aferente spălării banilor și finanțării terorismului, care inclusiv vor genera</p>	<p><b>Comentarii</b></p> <p>Dreptul unităților de schimb valutar de a efectua operațiuni de schimb valutar prin intermediul aparatelor de schimb valutar este stabilit în mod expres la art.41 alin.(2) din Legea privind reglementarea valutară. Prevederile generale privind condițiile de utilizare a aparatelor de schimb valutar sînt stabilite la art.42<sup>1</sup> din legea în cauză. Potrivit art.42<sup>1</sup> alin.(2) lit.c) și e) din lege, aparatul de schimb valutar utilizat de unitatea de schimb valutar trebuie să corespundă, în particular, următoarelor condiții:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- să fie programat să efectueze operațiuni de schimb valutar în sumă ce nu depășește 5000 de lei moldovenești per operațiune sau echivalentul acestei sume în valută străină;</li> <li>- să fie dotat astfel încît să fie asigurată identificarea clientului persoană fizică în conformitate cu cerințele legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.</li> </ul> <p>Este la discreția unității de schimb valutar de a alege tipurile de aparat de schimb valutar pe care le va utiliza în activitatea sa. Este important ca caracteristicile tehnice ale aparatului să permită identificarea persoanei fizice care efectuează operațiunea prin intermediul aparatului în cauză. Stabilirea caracteristicilor tehnice ale aparatului de schimb valutar depășește competențele și atribuțiile Băncii Naționale a Moldovei.</p>

			<p>neconformitatea țării la standardele internaționale în domeniu, considerăm prematură utilizarea acestor terminale pe teritoriul Republicii Moldova fără reglementarea unei proceduri clare de identificare.</p>	<p>În sensul celor expuse mai sus, pct.49 (după renumerotare pct.54) din proiectul Regulamentului privind activitatea unităților de schimb valutar stabilește că pentru identificarea persoanei fizice care efectuează operațiunea de schimb valutar la aparatul de schimb valutar, acesta trebuie să fie dotat astfel încât caracteristicile tehnice ale aparatului în cauză să asigure identificarea persoanei fizice în cauză. Identificarea persoanei fizice respective se efectuează conform modului și procedurilor stabilite de unitatea de schimb valutar, în funcție de caracteristicile tehnice ale aparatul de schimb valutar.</p>
			<p><b><u>Nu au avut obiecții și propuneri:</u></b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. BC „Victoriabank” SA</li> <li>2. BC Fincombank” SA</li> <li>3. BC ”Moldindconbank” SA</li> <li>4. BC „Energbank” SA</li> <li>5. BC „ProCreditBank” SA</li> <li>6. BC „Comerțbank” SA</li> <li>7. Inspectoratul Fiscal Principal de Stat</li> </ol>	<p><b><u>Nu au prezentat avize:</u></b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. BC „Eximbank” SA</li> <li>2. BC „Mobiasbancă” SA</li> <li>3. Banca Comercială Română</li> <li>4. BC „Moldova-Agroindbank” SA</li> <li>5. Asociația Băncilor din Moldova</li> <li>6. Casele de schimb valutar</li> <li>7. Hotelurile</li> </ol>