

**BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI
COMITETUL EXECUTIV**

**HOTĂRÎREA nr.335
din 1 decembrie 2016**

ÎNREGISTRAT:
Ministerul Justiției
al Republicii Moldova
nr. 1156 din 06.12.2016
ministru___Vladimir CEBOTARI

Modificată prin:

HCE al BNM nr.162 din 10.08.2023, MO al R.Moldova nr.328-331 din 25.08.2023, art.824

HCE al BNM nr.159 din 09.07.2020, MO al R.Moldova nr.188-192 din 24.07.2020, art.668

HCE al BNM nr.235 din 19.09.2019, MO al R.Moldova nr. 302 din 30.09.2019, art.1667

HCE al BNM nr.203 din 09.08.2018, MO al R. Moldova nr.321-332 din 24.08.2018, art.1314

HCE al BNM nr.143 din 02.06.2017, MO al R. Moldova nr.190-200 din 16.06.2017, art.1164

Cu privire la aprobarea Regulamentului privind activitatea unităților de schimb valutar

În temeiul art.5 alin.(1) lit.1), art.11 alin.(1), art.27 alin.(1) lit.c) și art.51 lit.a) și b) din 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, art.4 alin.(12), Capitolului V din Legea nr.62/2008 privind reglementarea valutară (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2016, nr.423-429, art.859) cu modificările ulterioare, Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei

(Clauza de adoptare modificată prin Hot.BNM nr.162 din 10.08.2023)

HOTĂRĂȘTE:

1. Se aprobă Regulamentul privind activitatea unităților de schimb valutar, conform anexei la prezenta hotărîre.
2. Prezenta hotărîre intră în vigoare la data de 10 decembrie 2016.

**Președintele
Comitetului executiv**

Sergiu CIOCLEA

Regulament privind activitatea unităților de schimb valutar

Notă: În cuprinsul Regulamentului:

- cuvântul "filială", la orice formă gramaticală, se substituie cu cuvântul "sucursală" la forma gramaticală corespunzătoare conform HCE al BNM nr.162 din 10.08.2023, în vigoare 25.08.2023;
- cuvintele "mașină de casă și control", la orice formă gramaticală, se substituie cu cuvintele "echipament de casă și control", la forma gramaticală corespunzătoare;
- acronimul „MCC” se substituie cu acronimul „ECC” conform HCE al BNM nr.162 din 10.08.2023, în vigoare 25.08.2023.

Capitolul I. Dispoziții generale

1. În prezentul regulament se utilizează noțiunile definite în Legea nr.62/2008 privind reglementarea valutară (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2016, nr.423-429, art.859), cu modificările ulterioare (în continuare – Legea nr.62/2008), precum și în Regulamentul privind licențierea unităților de schimb valutar, aprobat prin Hotărîrea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.304 din 10 noiembrie 2016.

(Pct.1 modificat prin Hot.BNM nr.162 din 10.08.2023, în vigoare 25.08.2023)

2. Prezentul regulament reglementează:

- a) particularitățile aferente informației afișate de către unitățile de schimb valutar;
- b) unele aspecte aferente cursurilor valutare și comisioanelor, care se aplică la efectuarea operațiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice;
- c) operațiunile unităților de schimb valutar în cadrul activității de schimb valutar în numerar cu persoanele fizice;
- d) modul de efectuare a operațiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice.

3. Unitățile de schimb valutar desfășoară activitatea de schimb valutar în numerar cu persoane fizice în conformitate cu prevederile Legii nr.62/2008, ținând cont de particularitățile stabilite în prezentul regulament.

4. În cazurile prevăzute la art.42¹ alin.(2) lit.c) și alin.(3) lit.f) din Legea nr.62/2008, determinarea echivalentului în altă monedă se efectuează cu aplicarea cursului oficial al leului moldovenesc față de valutele străine valabil la data efectuării operațiunii de schimb valutar.

4¹. La efectuarea de către banca licențiată a operațiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice prin intermediul birourilor sale de schimb valutar, banca licențiată eliberează clienților săi un bon de schimb valutar ce trebuie să corespundă cerințelor stabilite la punctul 10 din anexa la Regulamentul cu privire la exploatarea echipamentelor de casă și de control pentru efectuarea decontărilor în numerar și/sau prin alt instrument de plată, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr.141/2019 cu privire la aplicarea echipamentelor de casă și de control la efectuarea decontărilor.

4². Banca licențiată reflectă elementele bonului de schimb valutar în sistemul informațional al băncii.

Capitolul II. Particularități aferente informației afișate

de către unitățile de schimb valutar

Secțiunea 1. Afișarea informației în cazul efectuării operațiunilor prin ghișee

5. În încăperea în care se efectuează nemijlocit prin ghișeu/ghișee operațiuni de schimb valutar în numerar cu persoane fizice unitatea de schimb valutar urmează să afișeze, la loc vizibil pentru persoanele fizice, următoarele documente /informații:

a) copia de pe licența casei de schimb valutar /hotelului, iar în cazul sucursalei casei de schimb valutar – copia de pe copia autorizată de pe licență, în baza căreia se efectuează activitatea de schimb valutar. Copia respectivă se confirmă prin semnătura administratorului casei de schimb valutar/ administratorului hotelului, responsabil de activitatea de schimb valutar în numerar cu persoane fizice a hotelului, sau persoanei împuternicite de către acesta. Afișarea copiilor respective de către băncile licențiate se efectuează conform Regulamentului cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.158/2020;

b) programul actual de lucru al unității de schimb valutar;

c) informația privind plata obligatorie care se percepe de la persoane fizice în conformitate cu Legea Fondului de susținere a populației nr.827/2000;

d) dispoziția privind cursurile de cumpărare și vânzare (dispoziția privind cursurile valutare) actuale pentru efectuarea operațiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice perfectată în conformitate cu cerințele stabilite în Capitolul III;

e) dispoziția privind comisioanele actuale aplicate la efectuarea operațiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice perfectată în conformitate cu cerințele stabilite în Capitolul III;

f) criteriile plătibilității bancnotelor conform anexei nr.1;

g) informația pentru clienți (anunțul) cu următorul cuprins:

„INFORMAȚIE IMPORTANTĂ PENTRU CLIENT:

- **Informați-vă, pînă la efectuarea operațiunii de schimb valutar, despre cursul valutar la care se efectuează operațiunea de schimb valutar, mărimea comisioanelor și a plății obligatorii aplicate, precum și despre suma mijloacelor bănești pe care o veți primi efectiv.**
- **Unitatea de schimb valutar este obligată să vă elibereze bonul de casă sau bonul de schimb valutar, care nu poate fi substituit de buletinul de schimb valutar.**
- **Aveți dreptul de a solicita revocarea operațiunii de schimb valutar pînă la finalizarea acesteia, precum și în decurs de 30 de minute după finalizarea operațiunii, dacă sînt respectate concomitent următoarele condiții: în perioada indicată, cursul de cumpărare/vînzare a valutei străine cumpărate/vîndute nu a fost modificat și solicitarea de revocare a fost făcută cu cel puțin 30 de minute înainte de finalizarea programului de lucru al unității de schimb valutar. Revocarea operațiunii după finalizarea acesteia se face în baza cererii scrise, la care se anexează bonul de casă, eliberat de casa de schimb valutar/hotel sau bonul de schimb valutar, eliberat de banca licențiată. În cazul unor reclamații, obiecții sau propuneri vizavi de activitatea unității de schimb valutar, puteți depune, în modul stabilit de legislație, o petiție la Banca Națională a Moldovei pe adresa: bd. Grigore Vieru nr.1, MD-2005, mun. Chișinău.**
- **Pentru informații vizavi de activitatea unității de schimb valutar puteți contacta Banca Națională a Moldovei la numărul de telefon 022 822 502 (convorbirile telefonice respective se înregistrează automat).”**

(Pct.5 modificat prin Hot.BNM nr.162 din 10.08.2023, în vigoare 25.08.2023)

6. Informația privind cursurile valutare stabilite și informația privind comisioanele aplicate la efectuarea operațiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice se afișează și pe panoul de reclamă, cu respectarea cerințelor stabilite la art.43 alin.(13)-(15) din Legea nr.62/2008.

7. Cursurile valutare afișate pe panourile de reclamă urmează să corespundă cursurilor valutare stabilite prin dispoziția privind cursurile valutare pentru efectuarea operațiunilor de schimb

valutar în numerar cu persoane fizice (care este în vigoare în perioada respectivă a programului de lucru), fiind respectate prevederile art.43 alin.(8¹) din Legea nr.62/2008. Prevederea în cauză se aplică în mod corespunzător și în privința informației privind comisioanele aplicate de unitatea de schimb valutar.

8. Pe panoul de reclamă separarea semnelor zecimale de la numărul întreg se efectuează printr-un spațiu distinct sau prin virgulă ori punct. Numărul semnelor zecimale aferente cursurilor de cumpărare a valutilor străine trebuie să fie egal cu numărul semnelor zecimale aferente cursurilor de vânzare a valutilor străine respective. Toate cifrele trebuie să fie vizibile în întregime fără suprapunerea, inclusiv parțială a acestora.

9. Informația pe panoul de reclamă, astfel cum este prevăzută la punctele 6-8, precum și dispozițiile indicate la punctul 5 lit.d) și e) se afișează pînă la începerea efectuării operațiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice. Dacă unitatea de schimb valutar modifică, în decursul programului de lucru, cursurile valutare, aceasta are obligația să afișeze dispozițiile și informațiile respective pînă la începerea efectuării operațiunilor cu aplicarea cursurilor noi stabilite. Informația respectivă se afișează pe tot timpul programului de lucru al unității de schimb valutar.

9¹. La intrarea în unitatea de schimb valutar, inclusiv în fiecare ghișeu al unității de schimb valutar, se afișează semnul /pictograma care semnalează existența camerei de supraveghere video, aprobat prin decizia Centrului Național pentru Protecția Datelor cu Caracter Personal nr. 581/2015 cu privire la aprobarea formularului tipizat de informare privind efectuarea supravegherii prin mijloace video.

(Pct.9 introdus prin Hot.BNM nr.162 din 10.08.2023, în vigoare 20.10.2023)

Secțiunea 2. Afișarea informației în cazul efectuării operațiunilor prin aparatul de schimb valutar

10. Pe corpul aparatului de schimb valutar, la loc vizibil pentru persoanele fizice, unitatea de schimb trebuie să afișeze următoarea informație:

a) datele de identificare și de contact ale unității de schimb valutar (denumirea, forma juridică de organizare, sediul, IDNO, telefoanele de contact ale unității de schimb valutar);

b) datele de contact ale Băncii Naționale a Moldovei la care pot fi înaintate, în modul stabilit de legislație, reclamații privind operațiunile de schimb valutar (bd Grigore Vieru nr.1, MD-2005, mun. Chișinău), precum și numărul de telefon de la Banca Națională a Moldovei la care persoana fizică poate apela pentru a obține informații vizavi de activitatea de schimb valutar (022 822 502), convorbirile telefonice respective fiind înregistrate automat.

11. Unitatea de schimb valutar asigură afișarea pe ecranul aparatului de schimb valutar, cel puțin, a informației prevăzute la art.42¹ alin.(3) lit.b) și h) din Legea nr.62/2008, cu respectarea cerințelor stabilite la art.43 alin.(14) și (15) din aceeași lege.

12. Cursurile valutare afișate pe ecranul aparatului de schimb valutar trebuie să corespundă cursurilor valutare stabilite prin dispoziția privind cursurile valutare pentru efectuarea operațiunilor prin aparatul de schimb valutar (care este în vigoare în perioada respectivă a programului de lucru), fiind respectate prevederile art.43 alin.(8¹) din Legea nr.62/2008. Prevederea în cauză se aplică în mod corespunzător și în privința informației privind comisioanele aplicate de unitatea de schimb valutar la efectuarea operațiunilor prin aparatul de schimb valutar.

13. La afișarea cursurilor valutare pe ecranul aparatului, separarea cifrelor zecimale de la numărul întreg se efectuează printr-un spațiu distinct sau prin virgulă ori punct. Numărul semnelor zecimale aferente cursurilor de cumpărare a valutilor străine trebuie să fie egal cu numărul semnelor zecimale aferente cursurilor de vânzare a valutilor străine respective.

Capitolul III. Cursuri valutare și comisioane

Secțiunea 1. Dispoziții generale

14. Unitatea de schimb valutar determină de sine stătător valutele străine care vor fi tranzacționate în cadrul operațiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice, față de care stabilește cursurile valutare în vederea efectuării operațiunilor menționate.

15. Unitatea de schimb valutar stabilește cursurile valutare pentru efectuarea operațiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice, precum și comisioanele aplicate la efectuarea operațiunilor în cauză prin dispozițiile corespunzătoare ale administratorului unității de schimb valutar sau a persoanei împuternicite de acesta, care se perfectează cu respectarea cerințelor stabilite de prezentul capitol.

16. Orice modificare, în decursul programului de lucru, a cursurilor valutare se efectuează prin emiterea unei noi dispoziții, menționate la punctul 18. Prin dispoziția în cauză se stabilesc cursurile valutare care vor fi aplicabile de la ora indicată în aceasta. În dispoziție se indică atât cursurile valutare modificate cât și cele care nu au fost modificate. De la ora începerii aplicării cursurilor valutare noi stabilite, dispoziția precedentă se consideră nevalabilă și aceasta se păstrează în încăperea în care se efectuează nemijlocit operațiuni de schimb valutar în numerar cu persoane fizice pe o perioadă de cel puțin 15 zile calendaristice de la data emiterii dispoziției în cauză.

(Pct.16 modificat prin Hot.BNM nr.162 din 10.08.2023, în vigoare 25.08.2023)

17. La stabilirea cursurilor valutare pentru efectuarea operațiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice, precum și la perfectarea dispoziției privind cursurile respective și a dispoziției privind comisioanele aplicate la efectuarea operațiunilor în cauză, unitatea de schimb valutar se conduce de prevederile art.43 alin.(1)-(8), (8¹), (11), (14) și (16) din Legea nr.62/2008 , Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.295 din 27 octombrie 2016 „Cu privire la frecvența de modificare a cursurilor valutare de către unitățile de schimb valutar” (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2016, nr.388-398, art.1941), de prezentul regulament, precum și, după caz, de procedurile sale interne conform art.43 alin.(9¹) din Legea nr.62/2008 care reglementează modalitatea de modificare, în decursul programului de lucru, a cursurilor valutare.

(Pct.17 modificat prin Hot.BNM nr.162 din 10.08.2023, în vigoare 25.08.2023)

Secțiunea 2. Cerințe aferente perfectării dispozițiilor privind cursurile valutare și comisioanele

18. Dispoziția privind cursurile valutare pentru efectuarea operațiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice trebuie să conțină cel puțin următoarele:

- 1) numărul și data emiterii dispoziției;
- 2) denumirea completă a băncii licențiate /casei de schimb valutar /hotelului. Suplimentar se indică:
 - a) în cazul biroului de schimb valutar care este deschis în cadrul sucursalei /oficiului secundar al băncii licențiate – denumirea sucursalei /oficiului secundar respectiv;
 - b) în cazul sucursalei casei de schimb valutar – denumirea acesteia;
 - c) în cazul aparatului de schimb valutar – numărul de înregistrare a aparatului de schimb valutar la Serviciul Fiscal de Stat;
- 3) adresa de desfășurare a activității de schimb valutar de către biroul de schimb valutar al băncii licențiate /casa de schimb valutar / sucursala acesteia /punctul de schimb valutar al hotelului/adresa de instalare a aparatului de schimb valutar al băncii licențiate/ casei de schimb valutar/ hotelului;
- 4) data, după caz, perioada pentru care se stabilesc cursurile valutare;

5) ora (ora și minute) de la care cursurile valutare sînt aplicabile pentru efectuarea operațiunilor cu persoane fizice;

6) denumirea și codul (numeric sau alfabetic) valutei străine tranzacționate, conform ISO 4217 “Coduri pentru reprezentarea monedelor și fondurilor”. Numărul semnelor zecimale aferente cursurilor de cumpărare a valutilor străine trebuie să fie egal cu numărul semnelor zecimale aferente cursurilor de vînzare a valutilor străine respective;

7) cantitatea unităților cotate și ratele de schimb ale acestor valute străine în raport cu moneda națională, cu respectarea prevederilor art.43 alin.(8¹) din Legea nr.62/2008.

8) informația privind cursurile valutare cu respectarea următoarelor condiții:

a) consecutivitatea afișării valutilor străine: primul grup de valute străine (dolar SUA, euro), al doilea grup de valute străine (rubla rusească, leul românesc, hrivna ucraineană), al treilea grup de valute străine (alte valute străine);

b) afișarea cursurilor de cumpărare și a cursurilor de vînzare în coloane separate: cursurile de cumpărare – în coloana din partea stîngă, iar cursurile de vînzare – în coloana din partea dreaptă;

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

(Pct.18 modificat prin Hot.BNM nr.162 din 10.08.2023, în vigoare 25.08.2023)

19. În cazul în care unitatea de schimb valutar aplică comisioane, dispoziția privind comisioanele aplicate la efectuarea operațiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice trebuie să conțină cel puțin următoarele:

1) numărul și data emiterii dispoziției;

2) denumirea completă a băncii licențiate /casei de schimb valutar /hotelului. Suplimentar se indică:

a) în cazul biroului de schimb valutar care este deschis în cadrul sucursalei /oficiului secundar al băncii licențiate – denumirea sucursalei /oficiului secundar respectiv;

b) în cazul sucursalei casei de schimb valutar – denumirea acesteia;

c) în cazul aparatului de schimb valutar – numărul de înregistrare a aparatului de schimb valutar la Serviciul Fiscal de Stat;

3) adresa de desfășurare a activității de schimb valutar de către biroul de schimb valutar al băncii licențiate /casa de schimb valutar / sucursala acesteia /punctul de schimb valutar al hotelului/adresa de instalare a aparatului de schimb valutar al băncii licențiate /casei de schimb valutar /hotelului;

4) data și, dacă este cazul, ora (ora și minutele) de la care sînt în vigoare comisioanele stabilite;

5) denumirea comisioanelor și mărimea acestora.

(Pct.19 modificat prin Hot.BNM nr.162 din 10.08.2023, în vigoare 25.08.2023)

20. Dispozițiile indicate la punctele 18 și 19 pot fi perfectate printr-o singură dispoziție, respectînd cerințele indicate la punctele în cauză.

21. În cazul în care, conform reglementărilor interne ale băncii licențiate/casei de schimb valutar, dispoziția indicată la punctul 18 se perfectează în mod centralizat și cursurile valutare indicate în aceasta sînt supuse aplicării de către toate birourile de schimb valutar ale băncii licențiate/sucursalele casei de schimb valutar, poate fi perfectată o dispoziție unică pe unitatea de schimb valutar. În acest caz, în dispoziția în cauză informația indicată la punctul 18 subpunctul 2) lit.a) și b) și la subpunctul 3) poate să nu fie reflectată, ci se indică că cursurile valutare din dispoziția în cauză se aplică de către toate birourile de schimb valutar ale băncii licențiate/ sucursalele casei de schimb valutar. Prevederea în cauză se aplică în mod corespunzător și în privința dispoziției privind comisioanele aplicate de unitatea de schimb valutar.

22. Dispozițiile indicate la punctele 18 și 19 se întocmesc într-un singur exemplar. După caz, pot fi întocmite mai multe exemplare ale dispozițiilor în cauză, care trebuie să fie identice. Toate exemplarele dispozițiilor se semnează de către administratorul casei de schimb valutar / sucursalei

acesteia /hotelului/băncii licențiate / sucursalei /oficiului secundar al acesteia în care este deschis biroul de schimb valutar sau de persoana împuternicită de acesta .

23. Dispozițiile indicate la punctele 18 și 19 pot fi semnate (certificate) prin aplicarea semnăturii electronice calificate a administratorului sau a persoanei împuternicite de acesta, în conformitate cu Legea nr.124/2022 privind identificarea electronică și serviciile de încredere. Reprezentarea (redarea) pe suport hârtie a dispoziției electronice (copia dispoziției electronice) pentru a fi afișată la loc vizibil pentru persoane fizice se certifică prin semnătură olografă a persoanei împuternicite (care va asigura corectitudinea informației), precum și va conține mențiunea despre faptul că aceasta este o copie a documentului electronic.

(Pct.23 modificat prin Hot.BNM nr.162 din 10.08.2023, în vigoare 25.08.2023)

24. În cazul în care, conform reglementărilor interne ale băncii licențiate /casei de schimb valutar, cursurile valutare, comisioanele pentru operațiunile de schimb valutar, care se efectuează prin birourile de schimb valutar ale băncii licențiate / sucursalele casei de schimb valutar, se stabilesc în mod centralizat, dispozițiile indicate la punctele 18 și 19 se transmit prin fax sau, fiind scanate, prin poșta electronică, sucursalelor /oficiilor secundare ale băncii licențiate / sucursalelor casei de schimb valutar corespunzătoare sau informația din dispozițiile respective se introduce în sistemul informațional al băncii licențiate /casei de schimb valutar.

25. În cazul indicat la punctul 24, la primirea dispozițiilor prin fax sau prin poșta electronică, se fac fotocopii de pe documentele primite, iar persoana responsabilă pentru activitatea subdiviziunii respective a unității de schimb valutar sau persoana împuternicită de aceasta certifică prin semnătura sa exemplarele dispozițiilor primite. În cazul primirii dispoziției perfectate conform punctului 21, persoana respectivă suplimentar indică pe fotocopiile dispozițiilor primite informația menționată la punctul 18 subpunctul 2) lit.a) și b) și la subpunctul 3) punctul 19 subpunctul 2) lit.a) și b) și la subpunctul 3), care este relevantă pentru subdiviziunea respectivă.

26. În cazul indicat la punctul 24, la primirea informației din dispozițiile respective prin sistemul informațional al băncii licențiate /casei de schimb valutar, în subdiviziunea respectivă a unității de schimb valutar se întocmesc dispozițiile în conformitate cu prevederile punctului 22.

27. Unitatea de schimb valutar asigură, în modul stabilit de aceasta, că la efectuarea operațiunilor de schimb valutar prin intermediul aparatelor de schimb valutar se utilizează cursurile valutare și comisioanele care sînt stabilite în dispozițiile indicate la punctele 18 și 19 și că acestea se aplică de la ora indicată în dispozițiile în cauză.

Secțiunea 3. Evidența dispozițiilor privind cursurile valutare și comisioane

28. Unitatea de schimb valutar ține evidența dispozițiilor indicate la punctele 18 și 19 și asigură păstrarea acestora. Modul de ținere a evidenței și de păstrare a dispozițiilor se stabilește de unitatea de schimb valutar în conformitate cu legislația în vigoare, luînd în considerare particularitățile specificate la punctul 29.

29. Evidența dispozițiilor indicate la punctele 18 și 19 se ține:

1) de fiecare subdiviziune care, conform reglementărilor interne, are dreptul de a stabili de sine stătător cursurile valutare /comisioanele aplicabile;

2) pe un suport care permite stocarea informațiilor într-un mod accesibil organelor controlului valutar la solicitarea acestora și într-o formă și de o manieră în care să asigure respectarea următoarelor condiții:

a) evidența corectă și sigură a dispozițiilor;

b) constatarea facilă a oricărei corectări sau a altor modificări, precum și a conținutului înregistrărilor înainte de corectările și modificările respective;

c) manipularea sau alterarea conținutului înregistrărilor să fie imposibilă.

Capitolul IV. Operațiuni ale unităților de schimb valutar în cadrul activității de schimb valutar în numerar cu persoane fizice

Secțiunea 1. Operațiuni de schimb valutar în numerar cu persoane fizice

30. Operațiunile de schimb valutar în numerar cu persoane fizice ale unităților de schimb valutar includ următoarele operațiuni:

- a) operațiuni de cumpărare a valutei străine în numerar contra lei moldovenești în numerar;
- b) operațiuni de cumpărare a cecurilor de călătorie în valută străină contra lei moldovenești în numerar;
- c) operațiuni de vânzare a valutei străine în numerar contra lei moldovenești în numerar;
- d) operațiuni de vânzare a cecurilor de călătorie în valută străină contra lei moldovenești în numerar;
- e) operațiuni de cumpărare /vânzare a valutei străine în numerar contra altă valută străină în numerar;
- f) operațiuni de cumpărare /vânzare a valutei străine în numerar contra cecuri de călătorie în altă valută străină;
- g) operațiuni de cumpărare /vânzare a cecurilor de călătorie în valută străină contra altă valută străină în numerar;
- h) operațiuni de cumpărare /vânzare a cecurilor de călătorie în valută străină contra cecurilor de călătorie în altă valută străină.

31. Operațiunile de cumpărare /vânzare specificate la punctul 30 lit.e) – h) se realizează cu persoane fizice prin efectuarea concomitentă a operațiunii de cumpărare a unei valute străine contra lei moldovenești și a operațiunii de vânzare a altei valute străine contra lei moldovenești.

32. Operațiunile de cumpărare /vânzare specificate la punctul 30 lit.a), c) și e) pot fi efectuate prin ghișeele unității de schimb valutar și/sau prin intermediul aparatului de schimb valutar al acesteia.

33. Operațiunile de cumpărare și vânzare a cecurilor de călătorie în valută străină se efectuează prin ghișeele unității de schimb valutar în conformitate cu prevederile acordului încheiat de către unitatea de schimb valutar cu emitentul acestor cecuri sau altă persoană juridică în privința efectuării operațiunilor cu cecuri de călătorie.

Secțiunea 2. Operațiunile casei de schimb valutar

34. În cadrul activității de schimb valutar în numerar cu persoane fizice, casa de schimb valutar poate efectua următoarele operațiuni:

- a) operațiuni de schimb valutar în numerar cu persoane fizice prevăzute la Secțiunea 1 din prezentul capitol;
- b) depunerea în conturile sale, inclusiv în conturile sucursalelor sale, dacă există, deschise la băncile licențiate, a mijloacelor bănești obținute în urma efectuării operațiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice;
- c) retragerea din conturile sale, inclusiv din conturile sucursalelor sale, dacă există, deschise la băncile licențiate, a mijloacelor bănești pentru efectuarea operațiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice;
- d) transmiterea mijloacelor bănești între sucursală și sediul central al casei de schimb valutar sau altă sucursală al acesteia;
- e) transmiterea de la sediul central și/sau de la sucursala casei de schimb valutar a mijloacelor bănești necesare pentru dotarea aparatelor de schimb valutar;

- f) primirea de către sediul central și/sau de către sucursala casei de schimb valutar a mijloacelor bănești extrase din aparatele de schimb valutar;
- g) operațiuni de cumpărare a valutei străine de la banca licențiată pentru a fi vândută ulterior persoanelor fizice;
- h) operațiuni de vânzare băncii licențiate a valutei străine obținute în urma efectuării operațiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice;
- i) operațiuni de restituire a mijloacelor bănești ca urmare a revocării de către persoanele fizice a operațiunilor de schimb valutar.

35. Operațiunile menționate la punctul 34 lit.g) și h) se efectuează prin intermediul conturilor casei de schimb valutar, inclusiv conturile sucursalelor acesteia, dacă există, deschise la băncile licențiate.

35¹. Operațiunile menționate la punctul 34 lit. d), e) și f) se efectuează ținând cont de prevederile art.44 alin. (1), (2), (4) și (5) din Legea nr. 62/2008, precum și de prevederile legislației în domeniul contabilității și raportării financiare și de normele ce vizează utilizarea echipamentelor de casă și control.

(Pct.35¹ introdus prin Hot.BNM nr.162 din 10.08.2023, în vigoare 25.08.2023)

Secțiunea 3. Operațiunile hotelului

36. În cadrul activității de schimb valutar în numerar cu persoane fizice, hotelul poate efectua următoarele operațiuni:

- a) operațiuni de schimb valutar în numerar cu persoane fizice prevăzute la punctul 30 lit.a) și b);
- b) transmiterea de la casa hotelului a mijloacelor bănești necesare pentru dotarea punctului de schimb valutar și/sau a aparatelor de schimb valutar;
- c) primirea de către casa hotelului a mijloacelor bănești de la punctul de schimb valutar și/sau a mijloacelor bănești extrase din aparatele de schimb valutar;
- d) depunerea în conturile sale deschise la băncile licențiate a mijloacelor bănești obținute în urma efectuării operațiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice;
- e) operațiuni de restituire a mijloacelor bănești ca urmare a revocării de către persoanele fizice a operațiunilor de schimb valutar.

Secțiunea 4. Operațiunile băncii licențiate

37. Banca licențiată poate efectua operațiunile de schimb valutar în numerar cu persoane fizice prevăzute la Secțiunea 1 din prezentul capitol.

38. În condițiile Legii nr.62/2008, banca licențiată efectuează operațiuni de restituire a mijloacelor bănești ca urmare a revocării de către persoanele fizice a operațiunilor de schimb valutar.

39. Banca licențiată ține evidența operațiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice separat de alte operațiuni efectuate de către aceasta.

Capitolul V. Efectuarea operațiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice

Secțiunea 1. Prevederi generale

40. Unitatea de schimb valutar efectuează operațiuni de schimb valutar în numerar cu persoane fizice cu respectarea prevederilor corespunzătoare ale art.41 – 46 din Legea nr.62/2008.

41. În cadrul efectuării operațiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice, unitatea de schimb valutar asigură:

a) dotarea, la necesitate, la începutul și/sau în decursul programului de lucru, a ghișeelor și aparatelor sale de schimb valutar cu mijloace bănești în lei moldovenești și în valută străină, în vederea efectuării operațiunilor de cumpărare și vânzare a valutei străine cu clienții săi;

b) efectuarea operațiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice cu aplicarea cursurilor valutare, care sînt în vigoare în momentul adresării persoanei fizice, conform dispoziției privind cursurile valutare;

c) înregistrarea tuturor operațiunilor de schimb valutar în numerar efectuate cu persoanele fizice în conformitate cu cerințele legislației fiscale și/sau a prezentului regulament;d) eliberarea, în mod obligatoriu, persoanei fizice, după caz, a bonului de casă, bonului de schimb valutar sau a documentului fiscal, iar în cazurile prevăzute de prezentul regulament, și a buletinului de schimb valutar;

c¹) supravegherea și înregistrarea video a activității de schimb valutar în numerar cu persoane fizice la fiecare ghișeu pe toată durata programului de lucru, în timp real;

c²) sistarea activității de schimb valutar a ghișeului în cazul defecțiunilor tehnice sau al altor incidente care fac imposibilă supravegherea și înregistrarea video a activității de schimb valutar în cadrul ghișeului respectiv și consemnarea acestor incidente în registrul incidentelor privind supravegherea și înregistrarea video conform anexei nr.9.

lit.e) abrogată

d¹) asigurarea clienților cu formulare pe suport hârtie ale cererii de revocare a operațiunii de schimb valutar (conform anexei nr.6) în limba română sau, la solicitare, în limba rusă;

f) restituirea persoanelor fizice a mijloacelor bănești în cazul revocării de către acestea a operațiunilor de schimb valutar, în conformitate cu prevederile art.42 alin.(6¹) și (6²) din Legea nr.62/2008;

g) totalizarea operațiunilor de schimb valutar în numerar efectuate;

h) verificarea autenticității bancnotelor în valută străină sau monedă națională și a cecurilor de călătorie în valută străină primite de la persoana fizică, procedînd în conformitate cu legislația în vigoare în cazul depistării valorilor suspecte de a fi false;

i) păstrarea la unitatea de schimb valutar în modul stabilit de aceasta conform legislației, a înregistrărilor video și a documentelor obținute /întocmite în cadrul activității de schimb valutar în numerar cu persoane fizice;

j) efectuarea operațiunilor de schimb valutar în numerar numai cu clienții care sînt persoane fizice;

k) implementarea altor cerințe prevăzute de prezentul regulament.

(Pct.41 modificat prin Hot.BNM nr.162 din 10.08.2023, în vigoare 20.10.2023)

42. La efectuarea operațiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice unitatea de schimb valutar este obligată să dispună și să utilizeze, dacă este cazul, formularele (pe suport hârtie și/sau, după caz, în formă electronică, cu utilizarea sistemelor informatice proprii), stabilite de prezentul regulament, a următoarelor documente:

a) buletinului de schimb valutar;

b) raportului privind operațiunile efectuate;

c) registrului operațiunilor de cumpărare a valutei străine;

d) registrului operațiunilor de vânzare a valutei străine;

d¹) registrului incidentelor privind supravegherea și înregistrarea video;

lit.e) abrogată

f) registrului operațiunilor de schimb valutar revocate;

g) cererii de revocare a operațiunii de schimb valutar.

Modul de ținere a formularelor rapoartelor și registrelor indicate la punctul 42 lit.b) – f), pe suport hârtie și/sau în formă electronică, se stabilește de unitatea de schimb valutar prin reglementările sale interne.

(Pct.42 modificat prin Hot.BNM nr.162 din 10.08.2023, în vigoare 20.10.2023)

43. În cazul în care unitatea de schimb valutar utilizează formularele rapoartelor și registrelor indicate la punctul 42 lit.b) – f) numai în formă electronică, aceasta asigură ca formularele în cauză să poată fi accesate în orice moment, în funcție de necesitățile unității de schimb valutar sau la cererea organelor de control valutar. Prevederile pct.29 subpct.2) se aplică în mod corespunzător asupra formularelor la care se face referire în prezentul punct.

43¹. Modalitatea de identificare a persoanelor care inițiază, dispun și/sau aprobă introducerea informației în formularele rapoartelor și registrelor utilizate în formă electronică se stabilește de unitatea de schimb valutar prin reglementările sale interne. Dacă în cadrul controlului pe teren organul de control solicită prezentarea pe suport hârtie a formularelor menționate, acestea se imprimă și se semnează de către persoana împuternicită (lucrătorul) a unității de schimb valutar.

44. Unitatea de schimb valutar este în drept să introducă în formularele documentelor indicate la punctul 42 informații și rubrici suplimentare.

Secțiunea 2 (pct.45-54) abrogată

Secțiunea 3. Înregistrarea operațiunilor care se efectuează prin ghișeu

55. Casa de schimb valutar/ hotelul este obligată să înregistreze fiecare operațiune de schimb valutar, în momentul efectuării acesteia, prin echipamentul de casă și control și să imprime bonul de casă, cu reflectarea elementelor acestuia pe banda de control în conformitate cu cerințele legislației fiscale.

55¹. Banca licențiată este obligată să înregistreze fiecare operațiune de schimb valutar, în momentul efectuării acesteia, în sistemul informațional al băncii și să imprime bonul de schimb valutar.

56. Bonul de casă/bonul de schimb valutar se înmânează clientului împreună cu mijloacele bănești.

57. Suplimentar la bonul de casă/bonul de schimb valutar, unitatea de schimb valutar perfectează buletinul de schimb valutar în cazul în care:

lit.a) abrogată

b) echipamentul de casă și control utilizat de casa de schimb valutar/hotel nu poate să asigure imprimarea pe bonul de casă a tuturor elementelor prevăzute de legislația în vigoare (inclusiv a plății obligatorii și comisioanelor); și /sau

c) la solicitarea clientului la prezentarea actului său de identitate.

58. Buletinul de schimb valutar nu substituie bonul de casă/bonul de schimb valutar și fără acest bon nu este valabil.

59. Datele din buletinul de schimb valutar care se conțin și în bonul de casă/bonul de schimb valutar urmează să coincidă.

60. Buletinul de schimb valutar se întocmește în două exemplare, conform anexei nr.2.

61. După completare, ambele exemplare ale buletinului de schimb valutar se semnează de lucrătorul unității de schimb valutar și de clientul acesteia. Prin semnătura sa clientul confirmă

primirea mijloacelor bănești, a primului exemplar al buletinului de schimb valutar, precum și veridicitatea informației despre client și, după caz, despre beneficiarul efectiv indicate în buletinul de schimb valutar (dacă această informație este reflectată).

62. Primul exemplar al buletinului de schimb valutar se anexează la bonul de casă sau după caz, la bonul de schimb valutar, iar exemplarul al doilea rămâne în unitatea de schimb valutar.

63. În cazurile indicate la punctul 57, buletinul de schimb valutar anexat la bonul de casă sau la bonul de schimb valutar se înmânează clientului împreună cu mijloacele bănești.

64. În bonurile de casă/bonurile de schimb valutar și în buletinele de schimb valutar nu se admit ștersături și corectări.

65. În cazurile în care echipamentul de casă și control nu este funcțional, activitatea de schimb valutar a casei de schimb valutar și a hotelului se suspendă.

(Pct.65 modificat prin Hot.BNM nr.162 din 10.08.2023, în vigoare 25.08.2023)

66. Unitatea de schimb valutar înregistrează fiecare operațiune de schimb valutar în numerar cu persoane fizice la momentul efectuării acesteia în registre separate, și anume:

a) în registrul operațiunilor de cumpărare a valutei străine în numerar și a cecurilor de călătorie în valută străină contra lei moldovenești în numerar (registrul operațiunilor de cumpărare a valutei străine, conform anexei nr.3);

b) în registrul operațiunilor de vânzare a valutei străine în numerar și a cecurilor de călătorie în valută străină contra lei moldovenești în numerar (registrul operațiunilor de vânzare a valutei străine, conform anexei nr.4).

Unitatea de schimb valutar poate înregistra operațiunile efectuate cu numerar și cu cecuri de călătorie în registre separate.

66¹. Registrele indicate la punctul 66 pot fi perfectate printr-un singur document, respectând reflectarea tuturor câmpurilor prevăzute conform anexelor nr.3 și nr.4.

(Pct.66¹ introdus prin Hot.BNM nr.162 din 10.08.2023, în vigoare 25.08.2023)

67. Înregistrările incorecte din registrele completate de mână se anulează prin barare sau se corectează sub semnătura lucrătorului unității de schimb valutar cu indicarea datei anulării /corectării.

68. În cazul casei de schimb valutar/hotelului, informația indicată pe banda de control trebuie să corespundă cu informația respectivă din registrele prevăzute la punctul 66.

68¹. Unitatea de schimb valutar este obligată să asigure supravegherea și înregistrarea video a activității de schimb valutar în numerar cu persoanele fizice pe toată durata programului de lucru, în timp real. Înregistrările video se realizează la fiecare ghișeu la care se efectuează operațiuni de schimb valutar în numerar cu persoane fizice și acestea trebuie să fixeze cel puțin data, ora și minutele fiecărei operațiuni de schimb valutar. Înregistrările se păstrează în conformitate cu art.42 alin.(1³) din Legea nr.62/2008.

(Pct.68¹ introdus prin Hot.BNM nr.162 din 10.08.2023, în vigoare 20.10.2023)

68². Înregistrările video de la ghișeul unității de schimb valutar vor permite, în mod obligatoriu, vizualizarea persoanei fizice care efectuează operațiunea de schimb valutar și a mâinilor casierului unității de schimb valutar.

(Pct.68² introdus prin Hot.BNM nr.162 din 10.08.2023, în vigoare 20.10.2023)

(Pct.69 abrogat prin Hot.BNM nr.162 din 10.08.2023, în vigoare 25.08.2023)

Pct.70 abrogat

Secțiunea 4. Înregistrarea operațiunilor care se efectuează la aparatul de schimb valutar

71. Unitatea de schimb valutar este obligată să asigure, pentru fiecare operațiune de schimb valutar care se efectuează la aparatul de schimb valutar:

- a) înregistrarea automatizată a acestei operațiuni, în momentul efectuării acesteia, cu utilizarea echipamentelor de casă și de control cu care este dotat aparatul de schimb valutar;
- b) imprimarea bonului de casă sau a documentului fiscal, cu reflectarea informației prevăzute la art.42¹ alin.(3) lit.b) și e) din Legea nr.62/2008.

72. Imprimarea bonului de casă sau a documentului fiscal se efectuează concomitent cu eliberarea mijloacelor bănești clientului.

73. Unitatea de schimb valutar asigură că în momentul efectuării operațiunii prin intermediul aparatului de schimb valutar, operațiunea respectivă se înregistrează în registre separate:

- a) registrul operațiunilor de cumpărare a valutei străine în numerar contra lei moldovenești în numerar;
- b) registrul operațiunilor de vânzare a valutei străine în numerar contra lei moldovenești în numerar.

În registrele în cauză se reflectă cel puțin informația indicată în coloanele 2-5, 7-11 din registrele prevăzute în anexele nr.3 și nr.4.

73¹. Registrele indicate la punctul 73 pot fi perfectate printr-un singur document, respectând reflectarea tuturor câmpurilor prevăzute conform anexelor nr. 3 și nr.4.

(Pct.73¹ introdus prin Hot.BNM nr.162 din 10.08.2023, în vigoare 25.08.2023)

Pct.74 abrogat

Secțiunea 5. Particularități aferente revocării operațiunii de schimb valutar

75. Revocarea de către persoana fizică a operațiunii de schimb valutar se efectuează cu respectarea condițiilor prevăzute la art.42 alin.(6¹) și, după caz, la art.42¹ alin.(3) lit.d) din Legea nr.62/2008.

76. Revocarea de către persoana fizică a operațiunii de schimb valutar efectuate pînă la finalizarea operațiunii se realizează după cum urmează:

- a) în cazul efectuării operațiunii la ghișeul unității de schimb valutar - în baza unei solicitări verbale a clientului;
- b) în cazul efectuării operațiunii prin aparatul de schimb valutar - conform caracteristicilor tehnice ale aparatului în cauză.

Unitatea de schimb valutar este obligată să restituie persoanei fizice mijloacele bănești primite.

77. Revocarea de către persoana fizică a operațiunii de schimb valutar după finalizarea operațiunii în cauză poate fi efectuată numai dacă operațiunea a fost efectuată prin ghișeul unității de schimb valutar. Revocarea se efectuează în baza unei cereri scrise a persoanei fizice, întocmite conform anexei nr.6 în două exemplare, la care se anexează bonul de casă eliberat de casa de schimb valutar/hotel sau bonul de schimb valutar eliberat de banca licențiată. După efectuarea de către unitatea de schimb valutar în ambele exemplare ale cererii depuse a mențiunilor privind primirea acesteia și a bonului anexat, un exemplar al cererii cu bonul anexat rămîne la unitatea de schimb valutar, iar al doilea exemplar se restituie persoanei fizice drept confirmare a primirii cererii și a bonului anexat.

78. Dacă în cadrul operațiunii de schimb valutar care se revocă au fost percepute comisioane sau plata obligatorie, unitatea de schimb valutar restituie clientului și sumele respective.

79. Restituirea de către unitatea de schimb valutar persoanei fizice a mijloacelor bănești în cadrul operațiunii de schimb valutar revocate, indicate la punctul 77 se efectuează imediat după depunerea cererii de revocare, iar în cazul în care unitatea de schimb valutar nu dispune de mijloacele bănești necesare - cel târziu în următoarea zi lucrătoare.

80. La primirea și restituirea mijloacelor bănești unitatea de schimb valutar efectuează, în ambele exemplare ale cererii de revocare, mențiunile prevăzute în anexa nr.6, iar persoana fizică confirmă primirea mijloacelor bănești restituite prin semnătura sa.

81. Unitatea de schimb valutar este obligată să înregistreze fiecare operațiune de schimb valutar revocată în momentul depunerii de către client a cererii de revocare în registrul operațiunilor de schimb valutar revocate, conform anexei nr.7.

82. În cazul în care restituirea mijloacelor bănești se efectuează în următoarea zi lucrătoare de la ziua depunerii cererii de revocare, se procedează după cum urmează:

a) în ziua primirii cererii, în registru se completează numai coloanele 1-5, iar în coloanele 6-9 se pun liniuțe;

b) în ziua restituirii mijloacelor bănești, în raportul pentru ziua respectivă se completează toate coloanele acestuia.

Secțiunea 6. Totalizarea operațiunilor de schimb valutar

83. La finele programului de lucru, casa de schimb valutar /hotelul care își desfășoară activitatea prin ghișee, este obligată, în raport cu operațiunile de schimb valutar efectuate la fiecare echipament de casă și control, să întreprindă cel puțin următoarele acțiuni:

a) să obțină documentele fiscale de totalizare prevăzute de legislația fiscală;

b) să calculeze în registrele indicate la punctul 66 (conform anexelor nr.3 și nr.4) totalurile aferente operațiunilor efectuate;

c) să calculeze în registrul operațiunilor de schimb valutar revocate (conform anexei nr.7) totalurile aferente operațiunilor respective, dacă acestea au fost efectuate;

d) să verifice datele aferente totalurilor calculate din registrele completate cu datele corespunzătoare din documentele fiscale de totalizare, care trebuie să corespundă;

e) să întocmească raportul privind operațiunile efectuate pe parcursul programului de lucru în conformitate cu anexa nr.8;

f) să verifice corespunderea soldurilor numerarului de lei moldovenești, de valută străină și a cecurilor de călătorie, pe fiecare denumire, cu soldurile respective reflectate în raportul din anexa nr.8;

g) să se asigure de existența documentelor în care este reflectată informația privind operațiunile efectuate, inclusiv a raportului întocmit în conformitate cu anexa nr.8, exemplarului al doilea al buletinelor de schimb valutar, documentelor în baza cărora mijloacele bănești au fost primite/transmise între lucrătorii în cadrul casei de schimb valutar/hotelului, benzii de control, documentelor fiscale de totalizare, a registrelor întocmite conform anexelor nr.3, nr.4 și nr.7.

(Pct.83 modificat prin Hot.BNM nr.162 din 10.08.2023, în vigoare 25.08.2023)

83¹. La finele programului de lucru, banca licențiată este obligată, în raport cu operațiunile de schimb valutar efectuate la fiecare ghișeu în cadrul biroului de schimb valutar, să întreprindă acțiunile indicate la punctul 83 lit.b), c), e), f), precum și:a) să calculeze totalurile operațiunilor de schimb valutar înregistrate în sistemul informațional al băncii;

b) să verifice datele aferente totalurilor calculate din registrele indicate la punctul 66 cu datele de totalizare indicate la lit.a);

c) să asigure existența documentelor în care este reflectată informația privind operațiunile efectuate, inclusiv a raportului întocmit conform anexei nr.8, a registrelor întocmite conform anexelor nr.3, nr.4 și nr.7, a documentelor de totalizare a operațiunilor efectuate.

84. În funcție de modul de organizare a lucrului pe parcursul programului de lucru (cum ar fi, munca în schimburi, prin mai multe ghișee), unitatea de schimb valutar întreprinde acțiunile indicate la punctul 83 și în decursul programului de lucru al unității.

85. Zilnic, în termenul și pentru perioada stabilite de unitatea de schimb valutar prin reglementările sale interne, aceasta este obligată, în raport cu operațiunile de schimb valutar efectuate la fiecare aparat de schimb valutar, să întreprindă cel puțin următoarele acțiuni:

a) să calculeze, pentru perioada stabilită, totalurile aferente operațiunilor efectuate reflectate în registrul operațiunilor de cumpărare și registrul operațiunilor de vânzare;

b) să întocmească raportul privind operațiunile efectuate, conform anexei nr.8;

c) să asigure existența documentelor în care este reflectată informația privind operațiunile efectuate, inclusiv a raportului întocmit conform anexei nr.8, a registrului operațiunilor de cumpărare și registrului operațiunilor de vânzare, documentelor de totalizare a operațiunilor efectuate.

Secțiunea 7. Unele particularități ale activității de schimb valutar

86. La desfășurarea activității de schimb valutar în numerar cu persoane fizice, unitatea de schimb valutar, în calitatea sa de entitate raportoare conform Legii nr.308 din 22 decembrie 2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, este obligată să execute prevederile legii în cauză, precum și ale actelor normative elaborate în baza acesteia, în partea ce se referă la activitatea de schimb valutar.

Pct.87-89 abrogate

90. Unitatea de schimb valutar păstrează documentele aferente operațiunilor de schimb valutar efectuate (după caz, benzile de control, exemplarul al doilea al buletinelor de schimb valutar, registrele întocmite conform anexelor nr.3, nr.4 și nr.7, raportul întocmit conform anexei nr.8, alte documente aferente operațiunilor efectuate) cel puțin 5 ani după finalizarea operațiunilor.

Anexa nr.1
la Regulamentul privind activitatea unităților de schimb valutar

Criteriile de bază ale plătibilității bancnotelor în valută străină în cazul efectuării operațiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice

1. Unitatea de schimb valutar efectuează operațiuni de schimb valutar în numerar cu persoane fizice cu următoarele bancnote autentice în valută străină aflate în circulație:

a) bancnote care au păstrate principalele semne de plătibilitate: denumirea băncii emitente, numărul și seria, valoarea în cifre și litere, ornamentul de bază (portretul) de pe față și verso, de asemenea și elementele de siguranță contra falsificării (de exemplu, filigranul, semnele magnetice, fibrele incluse în structura hârtiei, inclusiv cele vizibile la lumina ultravioletă, confeti, fir de siguranță, microtext, desene luminescente);

b) bancnote având prezența unor defecte neînsemnate în urma uzurii firești: murdăriri și ștersături, precum și pete mici de grăsime sau de altă natură, înscrisuri, amprente de ștampilă (cu excepția ștampilelor care afirmă că bancnota este neautentică) care nu modifică principalele semne de plătibilitate.

2. La latitudinea sa, unitatea de schimb valutar poate efectua operațiuni de schimb valutar în numerar cu persoane fizice primind de la clienți bancnote autentice în valută străină avînd defecte mai importante sau de altă natură decît cele specificate la punctul 1. Totodată, astfel de bancnote nu pot fi vîndute persoanelor fizice, dacă acestea refuză de a le primi.

3. La stabilirea regulilor interne în privința primirii bancnotelor menționate la punctul 2, unitatea de schimb valutar poate să se conducă de semnele de plătitabilitate stabilite de către organul emitent al bancnotelor respective.

(denumirea unității de schimb valutar / a subdiviziunii acesteia)

(adresa de desfășurare a activității de schimb valutar)

(IDNO)

BULETIN DE SCHIMB VALUTAR
(**NU ESTE VALABIL FĂRĂ BONUL DE CASĂ / BONUL DE SCHIMB VALUTAR**)

Date aferente bonului de casă / bonului de schimb valutar		
Numărul	Data	Timpul

I. Informația despre persoana fizică care efectuează nemijlocit operațiunea:

(numele și prenumele persoanei fizice, data și locul nașterii)

(datele actului de identitate prezentat)

(numărul de identificare al persoanei fizice)

(adresa persoanei fizice)

(datele procurii)

(altă informație)

II. Informația despre persoana fizică în numele căreia se efectuează operațiunea:

(numele și prenumele persoanei fizice, data nașterii)

(datele actului de identitate)

(numărul de identificare al persoanei fizice)

(adresa persoanei fizice)

(altă informație)

III. Informația despre operațiune:

(conținutul operațiunii)

Mijloace bănești primite de la client		Plata obligatorie	Comisioane		Cursul operațiunii		Mijloace bănești eliberate clientului	
Denumirea monedei	Suma	Suma (în lei moldovenești)	Denumirea monedei	Suma	Cantitatea cotate	Rata de schimb	Denumirea monedei	Suma

(semnătura persoanei fizice)

(semnătura lucrătorului unități de schimb valutar)

(numele și prenumele lucrătorului unități de schimb valutar)

Modul de completare a buletinului de schimb valutar

1. Buletinul de schimb valutar se perfectează în două exemplare în cazurile prevăzute la punctul 57 din prezentul regulament.

2. Denumirea unității de schimb valutar /a subdiviziunii acesteia: se indică denumirea completă a băncii licențiate /casei de schimb valutar /hotelului. În cazul biroului de schimb valutar care este deschis în cadrul sucursalei /oficiului secundar al băncii licențiate se indică denumirea sucursalei /oficiului secundar respectiv. În cazul sucursalei casei de schimb valutar, de asemenea se indică denumirea acesteia.

3. Adresa de desfășurare a activității de schimb valutar: se indică adresa la care biroul de schimb valutar al băncii licențiate /casa de schimb valutar / sucursala acesteia /punctul de schimb valutar al hotelului desfășoară activitate de schimb valutar în numerar cu persoane fizice.

4. IDNO: se indică numărul de identificare de stat (IDNO) al băncii licențiate /casei de schimb valutar /hotelului.

5. Date aferente bonului de casă/bonului de schimb valutar:

a) Numărul: se indică numărul de ordine reflectat în bonul de casă/bonul de schimb valutar ;

b) Data: se indică data (ziua, luna și anul) reflectată în bonul de casă/bonul de schimb valutar;

c) Timpul: se indică timpul exact (ora și minutele) consemnat în bonul de casă/bonul de schimb valutar .

6. I. Informația despre persoana fizică care efectuează operațiunea nemijlocit: această informație se completează în cazul în care buletinul de schimb valutar se perfectează la solicitarea clientului.

7. Numele și prenumele persoanei fizice, data și locul nașterii: se indică conform actului de identitate prezentat numele, prenumele, data și locul nașterii ale persoanei fizice care efectuează nemijlocit operațiunea.

8. Datele actului de identitate prezentat: se indică următoarele date ale actului de identitate al persoanei fizice care efectuează nemijlocit operațiunea: seria, numărul, data eliberării și denumirea țării, organului (nr. oficiului) care a eliberat actul.

9. Numărul de identificare al persoanei fizice: se completează în cazul în care actul de identitate prezentat conține numărul de identificare de stat al persoanei fizice. Se înscrie numărul de identificare de stat indicat în actul de identitate al persoanei fizice care efectuează nemijlocit operațiunea.

10. Adresa persoanei fizice: se înscrie domiciliul indicat în actul de identitate al persoanei fizice care efectuează nemijlocit operațiunea. În cazul în care actul de identitate prezentat nu conține informația despre domiciliu, acesta se indică conform datelor prezentate de către persoana fizică. În cazul în care actul de identitate conține informația despre reședința persoanei fizice, se indică și reședința acesteia.

11. Datele procurii: se completează în cazul în care operațiunea se efectuează în numele altei persoane fizice. Se indică numărul, data și locul (inclusiv țara) eliberării procurii, precum și numele și prenumele persoanei abilitate care a autentificat această procură.

12. Altă informație: se indică cetățenia, precum și, dacă este cazul, funcția publică deținută de persoana fizică care efectuează nemijlocit operațiunea și altă informație.

13. II. Informația despre persoana fizică în numele căreia se efectuează operațiunea: această informație se completează concomitent cu completarea rubricii „Informația despre persoana fizică care efectuează nemijlocit operațiunea”, în cazul în care operațiunea se efectuează în numele altei persoane fizice.

14. Numele și prenumele persoanei fizice, data nașterii: se indică conform procurii prezentate numele, prenumele și data nașterii persoanei fizice în numele căreia se efectuează operațiunea.

15. Numărul de identificare al persoanei fizice: se completează în cazul în care procura prezentată conține numărul de identificare de stat al persoanei fizice. Se înscrie numărul de identificare de stat al persoanei fizice în numele căreia se efectuează operațiunea, indicat în procură.

16. Datele actului de identitate: se înscriu datele privind actul de identitate al persoanei fizice în numele căreia se efectuează operațiunea, indicate în procura prezentată, și anume: seria, numărul, data eliberării și denumirea țării, organului (nr. oficiului) care a eliberat actul.

17. Adresa persoanei fizice: se înscrie adresa persoanei fizice în numele căreia se efectuează operațiunea indicată în procura prezentată.

18. Altă informație: se indică cetățenia, precum și, dacă este cazul, funcția publică deținută de persoana fizică în numele căreia se efectuează operațiunea și altă informație.

19. III. Informația despre operațiune: se indică natura operațiunii (de exemplu: operațiune de vânzare a valutei străine în numerar contra lei moldovenești, operațiune de cumpărare a valutei străine în numerar contra lei moldovenești, operațiune de vânzare a cecurilor de călătorie contra lei moldovenești). La efectuarea operațiunii cu cecuri de călătorie se indică denumirea, seriile și numerele cecurilor.

20. „Mijloace bănești primite de la client”:

1) În coloana „Denumirea monedei” se indică:

a) denumirea sau codul (numeric sau alfabetic) valutei străine /monedei naționale primite de la client,

b) suplimentar se indică „cec de călătorie”, în cazul în care se primește cec de călătorie;

2) În coloana „Suma” se indică:

a) suma totală a valutei străine primite de la client, inclusiv suma comisioanelor – la cumpărarea valutei străine de la client,

b) suma totală a leilor moldovenești primiți de la client, care include suma plății obligatorii și suma comisioanelor – la vânzarea valutei străine clientului.

21. „Plata obligatorie”: se indică suma mijloacelor bănești percepută conform prevederilor Legii Fondului de susținere a populației nr.827/2000.

22. „Comisioane”:

a) În coloana „Denumirea monedei” se indică denumirea sau codul (numeric sau alfabetic) monedei în care se încasează comisionul;

b) În coloana „Suma” se indică suma comisionului care se încasează în corespundere cu dispoziția privind comisioanele aplicate la efectuarea operațiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice.

23. „Cursul operațiunii”:

a) În coloana „Cantitatea cotate” se indică cantitatea unităților valutei străine pentru care se indică rata de schimb (de exemplu: 1 USD, 100 USD);

b) În coloana „Rata de schimb” se indică rata de schimb în raport cu leul moldovenesc a cantității cotate a valutei străine, în corespundere cu dispoziția privind cursurile valutare pentru efectuarea operațiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice.

24. „Mijloace bănești eliberate clientului”:

1) În coloana „Denumirea monedei” se indică:

a) denumirea sau codul (numeric sau alfabetic) monedei eliberate clientului,

b) suplimentar se indică „cec de călătorie”, în cazul în care se eliberează cec de călătorie;

2) În coloana „Suma” se indică:

a) suma totală a leilor moldovenești eliberați clientului la cumpărarea valutei străine de la client,

b) suma totală a valutei străine eliberate clientului la vânzarea valutei străine clientului.

25. Fiecare exemplar al buletinului de schimb valutar se semnează de către persoana fizică care a efectuat operațiunea de schimb valutar și de către lucrătorul unității de schimb valutar care a efectuat operațiunea, fiind indicate numele și prenumele acestuia.

Modul de completare a Registrului operațiunilor de cumpărare a valutei străine

1. Registrul se completează la efectuarea operațiunilor de cumpărare a valutei străine în numerar și a cecurilor de călătorie în valută străină de la persoane fizice.

2. Denumirea unității de schimb valutar / a subdiviziunii acesteia: se indică denumirea completă a băncii licențiate /casei de schimb valutar / hotelului. În cazul biroului de schimb valutar care este deschis în cadrul sucursalei /oficiului secundar al băncii licențiate se indică denumirea sucursalei /oficiului secundar. În cazul sucursalei casei de schimb valutar de asemenea se indică denumirea acesteia.

3. Adresa de desfășurare a activității de schimb valutar: se indică adresa la care biroul de schimb valutar al băncii licențiate /casa de schimb valutar / sucursala acesteia /punctul de schimb valutar al hotelului desfășoară activitate de schimb valutar în numerar cu persoane fizice. În cazul aparatului de schimb valutar se indică adresa unde este instalat acesta.

4. IDNO: se indică numărul de identificare de stat (IDNO) al băncii licențiate /casei de schimb valutar /hotelului.

5. Numărul de înregistrare al ECC/aparatului de schimb valutar atribuit de Serviciul Fiscal de Stat: se indică numărul echipamentului de casă și control / aparatului de schimb valutar a casei de schimb valutar/hotelului, atribuit de Serviciul Fiscal de Stat la înregistrare sau reînregistrare.

pct.6 abrogat

7. Coloana 1 „Nr. d/o”: se indică numărul de ordine al înscrierii.

8. Coloana 2 „Denumirea valutei străine primite”: se indică denumirea valutei străine primite de la client ca rezultat al operațiunii de cumpărare (de exemplu, dolari SUA). În cazul operațiunii de cumpărare a cecurilor de călătorie în valută străină se indică denumirea cecurilor de călătorie, moneda cecurilor, seriile și numerele cecurilor (de exemplu, C/c Visa în dolari SUA, AA nr.215678).

9. Coloana 3 „Suma de valută străină primită”: se indică suma de valută străină primită de la client, care include și suma comisioanelor.

10. Coloana 4 „Cursul de cumpărare: Cantitatea unităților cotate”: se indică cantitatea unităților valutei străine pentru care se indică rata de schimb în corespundere cu dispoziția privind cursurile valutare pentru efectuarea operațiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice.

11. Coloana 5 „Cursul de cumpărare: Rata de schimb”: se indică rata de schimb în raport cu leul moldovenesc a cantității cotate a valutei străine în corespundere cu dispoziția privind cursurile valutare pentru efectuarea operațiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice.

12. Coloana 6 „Suma de lei mold. la cursul de cumpărare”: se indică suma de lei moldovenești determinată cu aplicarea cursului de cumpărare conform formulei: col.3*col.5/col.4.

13. Coloana 7 „Comisioane: Suma”: se indică suma comisioanelor percepute în corespundere cu dispoziția privind comisioanele aplicate la efectuarea operațiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice.

14. Coloana 8 „Comisioane: Codul monedei”: se indică codul alfabetic al monedei în care se percep comisioane.

15. Coloana 9 „Suma de lei moldovenești eliberată”: se indică suma eliberată de lei moldovenești determinată după cum urmează:

a) în cazul în care comisioanele se percep în moneda națională – se determină conform formulei: col.6-col.7;

b) în cazul în care comisioanele se percep în valută străină – se determină conform formulei: (col.3 – col.7)*col.5/col.4.

16. Sumele indicate la coloanele 3-9 trebuie să corespundă cu sumele indicate în bonul de casă/bonul de schimb valutar/documentul fiscal și buletinul de schimb valutar.

17. Coloana 10 „Date despre bonul de casă/bonul de schimb valutar/documentul fiscal. Numărul bonului de casă/bonului de schimb valutar/documentului fiscal”: se indică numărul bonului de casă/bonului de schimb valutar/documentului fiscal eliberat clientului.

18. Coloana 11 „Date despre bonul de casă/bonul de schimb valutar/documentul fiscal. Ora și minutele indicate în bonul de casă/bonul de schimb valutar/documentul fiscal”: se indică timpul (ora și minutele) indicat în bonul de casă/bonul de schimb valutar/documentul fiscal eliberat clientului.

19. Coloana 12 „Mențiuni despre revocarea operațiunii”: se indică cuvântul „revocată” în cazul în care operațiunea de schimb valutar a fost revocată de către persoana fizică.

20. În compartimentul „Totalizare” se efectuează totalizarea operațiunilor efectuate, prin completarea rândurilor respective din coloanele 2, 3, 6-9. În coloanele 4 și 5 se indică cursurile de cumpărare a valurilor străine, cu aplicarea cărora s-au efectuat operațiunile. Totalizarea se efectuează pe fiecare valută străină și, dacă este cazul, pe fiecare denumire a cecurilor de călătorie în valută străină. Totalurile se indică fără excluderea sumelor aferente operațiunilor revocate, dacă acestea au fost efectuate.

21. Registrul pe suport hârtie se semnează de lucrătorul unității de schimb valutar care a completat registrul.

Anexa nr.4
la Regulamentul privind activitatea unităților de schimb valutar

_____ (denumirea unității de schimb valutar / a subdiviziunii acesteia)

_____ (adresa de desfășurare a activității de schimb valutar)

_____ (IDNO)

Numărul de înregistrare a ECC/aparatului de schimb valutar atribuit de Serviciul Fiscal de Stat _____
se completează de către casa de schimb valutar/hotel)

**REGISTRUL
operațiunilor de vânzare a valutei străine**

la data de " ____ " ____ 20 ____
(data întocmirii)

Nr d/o	Denumirea valutei străine eliberate: - în numerar; - în cecuri de călătorie (se indică moneda, denumirea, numerele, seriile cecurilor de călătorie)	Suma de lei moldovenești primită	Suma plății obligatorii (în lei moldove- nești)	Suma comisioanelor (în lei moldovenești)	Suma de lei moldovenești spre convertire	Cursul de vânzare		Suma de valută străină eliberată	Date despre bonul de casă/ bonul de schimb valutar/documentul fiscal		Mențiuni despre revocarea operațiunii
						Cantitatea unităților cotate	Rata de schimb		Numărul bonului de casă/ bonului de schimb valutar/ documentului fiscal	Ora și minutele indicate în bonul de casă / bonul de schimb valutar/ documentul fiscal	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
TOTALIZARE											
									x	x	x
									x	x	x
									x	x	x
									x	x	x
	Total lei moldovenești primiți					x	x	x	x	x	x

Lucrătorul unității de schimb valutar, care a completat registrul _____
(semnătura)

Modul de completare a Registrului de vânzare a valutei străine

1. Registrul se completează la efectuarea operațiunilor de vânzare a valutei străine în numerar și a cecurilor de călătorie în valută străină persoanelor fizice.

2. Denumirea unității de schimb valutar / a subdiviziunii acesteia: se indică denumirea completă a băncii licențiate /casei de schimb valutar /hotelului. În cazul biroului de schimb valutar care este deschis în cadrul sucursalei /oficiului secundar al băncii licențiate se indică denumirea sucursalei /oficiului secundar. În cazul sucursalei casei de schimb valutar de asemenea se indică denumirea acesteia.

3. Adresa de desfășurare a activității de schimb valutar: se indică adresa la care biroul de schimb valutar al băncii licențiate /casa de schimb valutar / sucursala acesteia /punctul de schimb valutar al hotelului desfășoară activitate de schimb valutar în numerar cu persoane fizice. În cazul aparatului de schimb valutar se indică adresa unde este instalat acesta.

4. IDNO: se indică numărul de identificare de stat (IDNO) al băncii licențiate /casei de schimb valutar /hotelului.

5. Numărul de înregistrare al ECC/aparatului de schimb valutar atribuit de Serviciul Fiscal de Stat: se indică numărul echipamentului de casă și control /aparaturii de schimb valutar a casei de schimb valutar/hotelului, atribuit de Serviciul Fiscal de Stat la înregistrare sau reînregistrare.

pct.6 abrogat

7. Coloana 1 „Nr. d/o”: se indică numărul de ordine al înscrierii.

8. Coloana 2 „Denumirea valutei străine eliberate”: se indică denumirea valutei străine eliberate clientului ca rezultat al operațiunii de vânzare (de exemplu, dolari SUA). În cazul operațiunii de vânzare a cecurilor de călătorie în valută străină se indică denumirea cecurilor de călătorie, moneda cecurilor, seriile și numerele cecurilor (de exemplu, C/c Visa în dolari SUA, AA nr.215678).

9. Coloana 3 „Suma de lei moldovenești primită”: se indică suma de lei moldovenești primită de la client, care include și suma plății obligatorii și suma comisioanelor.

10. Coloana 4 „Suma plății obligatorii”: se indică suma în lei moldovenești a plății obligatorii care se percepe conform Legii Fondului de susținere a populației nr.827/2000.

11. Coloana 5 „Suma comisioanelor”: se indică suma în lei moldovenești a comisioanelor percepute în corespundere cu dispoziția privind comisioanele aplicate la efectuarea operațiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice.

12. Coloana 6 „Suma de lei moldovenești spre convertire”: se indică suma de lei moldovenești în baza căreia se determină suma valutei străine spre eliberare clientului. Această suma se determină conform formulei: col.3-col.4-col.5.

13. Coloana 7 „Cursul de vânzare: Cantitatea unităților cotate”: se indică cantitatea unităților valutei străine pentru care se indică rata de schimb în corespundere cu dispoziția privind cursurile valutare pentru efectuarea operațiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice.

14. Coloana 8 „Cursul de vânzare: Rata de schimb”: se indică rata de schimb în raport cu leul moldovenesc a cantității cotate a valutei străine în corespundere cu dispoziția privind cursurile valutare pentru efectuarea operațiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice.

15. Coloana 9 „Suma de valută străină eliberată”: se indică suma eliberată de valută străină, care se determină conform formulei: col.6/col.8*col.7.

16. Sumele indicate la coloanele 3-9 trebuie să corespundă cu sumele indicate în bonul de casă/ bonul de schimb valutar/documentul fiscal și buletinul de schimb valutar.

17. Coloana 10 „Date despre bonul de casă/ bonul de schimb valutar/documentul fiscal. Numărul bonului de casă/ bonului de schimb valutar/documentului fiscal”: se indică numărul bonului de casă/ bonului de schimb valutar/documentului fiscal eliberat clientului.

18. Coloana 11 „Date despre bonul de casă / bonul de schimb valutar/documentul fiscal. Ora și minutele indicate în bonul de casă/ bonul de schimb valutar/documentul fiscal”: se indică timpul (ora și minutele) indicat în bonul de casă/ bonul de schimb valutar/documentul fiscal eliberat clientului.

19. Coloana 12 „Mențiuni despre revocarea operațiunii”: se indică cuvântul ”revocată” în cazul în care operațiunea de schimb valutar a fost revocată de către persoana fizică.

20. În compartimentul „Totalizare” se efectuează totalizarea operațiunilor efectuate, prin completarea rîndurilor respective din coloanele 2 – 6 și 9. În coloanele 7 și 8 se indică cursurile de vânzare a valutilor străine, cu aplicarea cărora s-au efectuat operațiunile. Totalizarea se efectuează pe fiecare valută străină și, dacă este cazul, pe fiecare denumire a cecurilor de călătorie în valută străină. Totalurile se indică fără excluderea sumelor aferente operațiunilor revocate, dacă acestea au fost efectuate.

21. Registrul pe suport hârtie se semnează de lucrătorul unității de schimb valutar care a completat registrul.

Anexa nr.5 abrogată

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

**Cerere de revocare
a operațiunii de schimb valutar**

Prin prezenta, _____,
(numele și prenumele clientului unității de schimb valutar)

în temeiul art.42 alin.(6¹) din Legea nr.62/2008 privind reglementarea valutară, solicit revocarea
operațiunii de _____
(de cumpărare sau de vânzare a valutei străine)

efectuate la _____
(denumirea completă a unității de schimb valutar la care s-a efectuat operațiunea de schimb valutar)

la data de _____, ora _____.
(ora și minute)

La prezenta cerere anexez bonul de casă/bonul de schimb valutar nr. _____,
eliberat la data de _____, ora _____.
(ora și minute)

Prezenta cerere este depusă la ora _____.

(semnătura clientului unității de schimb valutar)

Mențiuni ale unității de schimb valutar:

1. Prezenta cerere de revocare a operațiunii de schimb valutar împreună cu bonul de
casă/bonul de schimb valutar anexat a fost recepționată la data de _____,
ora _____.

(numele și prenumele, semnătura lucrătorului unității de schimb valutar, care a recepționat cererea)

2. Restituirea mijloacelor bănești în sumă de _____,
din care: _____ (se indică cu cifre și litere)

- suma plății obligatorii restituite constituie _____
- suma comisioanelor restituite constituie _____

s-a efectuat la data de _____, ora _____,

(numele și prenumele, semnătura lucrătorului unității de schimb valutar, care a restituit mijloacele bănești)

3. Actul de identitate
prezentat _____
(se completează dacă este cazul)

Confirm primirea mijloacelor bănești restituite _____
(semnătură clientului unității de schimb valutar)

Data _____

_____ (denumirea unității de schimb valutar / a subdiviziunii acesteia)

_____ (adresa de desfășurare a activității de schimb valutar)

_____ (IDNO)

Numărul de înregistrare a ECC atribuit de Serviciul Fiscal de Stat _____
(se completează de către casa de schimb valutar/hotel)

REGISTRUL
operațiunilor de schimb valutar revocate
la data de _____

Nr. d/o	Data și ora depunerii cererii de revocare a operațiunii	Data și ora efectuării operațiunii revocate (conform bonului de casă/ bonului de schimb valutar prezentat)	Numele și prenumele persoanei fizice care a depus cererea de revocare a operațiunii de schimb valutar	Tipul operațiunii (de cumpărare sau de vânzare a valutei străine) care s-a revocat	Suma și denumirea mijloacelor bănești primite de la persoana fizică	Suma și denumirea mijloacelor bănești restituite persoanei fizice		
						Total	inclusiv (după caz)	
							comisioane	plata obligatorie
1	2	3	4	5	6	7	8	9

Lucrătorul unității de schimb valutar, care a completat registrul pe suport hârtie _____
(semnătură)

Modul de întocmire a Raportului privind operațiunile efectuate

1. Raportul privind operațiunile efectuate se întocmește zilnic.
2. Sumele în lei moldovenești și în valută străină se indică în raport cu două semne zecimale.
3. Denumirea unității de schimb valutar /a subdiviziunii acesteia: se indică denumirea completă a băncii licențiate /casei de schimb valutar / hotelului. În cazul biroului de schimb valutar care este deschis în cadrul sucursalei /oficiului secundar al băncii licențiate se indică denumirea sucursalei /oficiului secundar respectiv. În cazul sucursalei casei de schimb valutar de asemenea se indică denumirea acesteia.
4. Adresa de desfășurare a activității de schimb valutar: se indică adresa la care biroul de schimb valutar al băncii licențiate /casa de schimb valutar / sucursala acesteia /punctul de schimb valutar al hotelului desfășoară activitate de schimb valutar în numerar cu persoane fizice. În cazul aparatului de schimb valutar se indică adresa unde este instalat acesta.
5. IDNO: se indică numărul de identificare de stat (IDNO) al băncii licențiate /casei de schimb valutar /hotelului.

pct.6 abrogat

7. În coloana A „Denumirea indicatorilor” se indică denumirea valorilor (numerar, cecuri de călătorie), denumirea monedei (de exemplu, lei moldovenești, dolari SUA), denumirea cecurilor de călătorie (de exemplu, VISA), denumirea sumelor percepute suplimentar (comisioane, plata obligatorie).
8. În coloana 1 „Soldul la începutul programului de lucru” se indică sumele în moneda originală a numerarului și cecurilor de călătorie primite spre decontare la începutul programului de lucru. În cazul operațiunilor efectuate prin intermediul aparatelor de schimb valutar incorporate în bancomate, în coloana 1 se indică zero.
9. În coloana 2 „Primit spre decontare pe parcursul programului de lucru” se indică sumele în moneda originală a numerarului și cecurilor de călătorie primite spre decontare pe parcursul programului de lucru.
10. În coloana 3 „Încasări: în valută străină” se indică:
 - a) sumele în moneda originală a numerarului în valută străină și a cecurilor de călătorie în valută străină cumpărate de la persoane fizice. Comisioanele percepute în valută străină nu se includ și se reflectă în mod separat;
 - b) în rândul „Suma comisioanelor percepute” – dacă este cazul, sumele comisioanelor percepute în valută străină la efectuarea operațiunilor de cumpărare a valutei străine în numerar de la persoanele fizice. Sumele comisioanelor percepute în valută străină se reflectă pe fiecare valută străină în parte;
 - c) în cazul în care a avut loc restituirea mijloacelor bănești urmare revocării de către clienți a operațiunilor de cumpărare a valutei străine, sumele indicate la lit.a) și b) se reflectă după deducerea sumelor aferente operațiunilor de revocare.
11. În coloana 4 „Încasări: în lei mold.” se indică:

a) echivalentul în lei moldovenești la cursul de cumpărare al sumelor (reflectate în coloana 3) numerarului în valută străină și ale cecurilor de călătorie în valută străină cumpărate de la persoane fizice;

b) în rîndul „Suma comisioanelor percepute” – dacă este cazul, sumele comisioanelor percepute în lei moldovenești la efectuarea operațiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice;

c) în rîndul „Suma plății obligatorii” - suma plății obligatorii încasată conform prevederilor Legii Fondului de susținere a populației nr.827/ 2000;

d) în cazul în care a avut loc restituirea mijloacelor bănești urmare revocării de către clienți a operațiunilor de cumpărare a valutei străine, sumele indicate la lit.a) - c) se reflectă după deducerea sumelor aferente operațiunilor de revocare;

e) în rîndul „Lei moldovenești” – suma calculată prin adunarea sumelor în lei moldovenești reflectate în rîndurile coloanei 6, a sumelor plății obligatorii percepute și a comisioanelor percepute în lei moldovenești reflectate în rîndurile respective ale coloanei 4.

12. În coloana 5 „Plăți: în valută străină” se indică sumele în moneda originală a numerarului în valută străină și ale cecurilor de călătorie în valută străină vîndute persoanelor fizice, iar în cazul în care a avut loc restituirea mijloacelor bănești urmare revocării de către clienți a operațiunilor de vînzare a valutei străine, sumele în cauză se reflectă după deducerea sumelor aferente operațiunilor de revocare.

13. În coloana 6 „Plăți: în lei mold.” se indică:

a) echivalentul în lei moldovenești la cursul de vînzare al sumelor (reflectate în coloana 5) numerarului în valută străină și ale cecurilor de călătorie în valută străină vîndute persoanelor fizice. În cazul în care a avut loc restituirea mijloacelor bănești urmare revocării de către clienți a operațiunilor de vînzare a valutei străine, sumele se reflectă după deducerea sumelor aferente operațiunilor de revocare;

b) în rîndul „Lei moldovenești” – suma calculată prin adunarea sumelor în lei moldovenești reflectate în rîndurile coloanei 4 (cu excepția sumelor plății obligatorii percepute și comisioanelor percepute în lei moldovenești reflectate în rîndurile respective ale coloanei 4).

14. În coloana 7 „Transmis pe parcursul programului de lucru” se indică sumele în moneda originală a numerarului și ale cecurilor de călătorie transmise pe parcursul programului de lucru.

15. În coloana 8 „Soldul la sfîrșitul programului de lucru” se indică:

a) sumele în moneda originală a numerarului în valută străină și ale cecurilor de călătorie în valută străină la sfîrșitul programului de lucru, care trebuie să fie egale cu sumele determinate conform formulei: $\text{col.1} + \text{col.2} + \text{col.3} - \text{col.5} - \text{col.7}$. În cazul în care comisioanele se percep în valută străină, la suma determinată conform formulei în cauză se adaugă sumele comisioanelor percepute în valută străină reflectate în coloana 3. În cazul operațiunilor efectuate prin intermediul aparatelor de schimb valutar incorporate în bancomate, în coloana 8 se indică zero.;

b) în rîndul „Lei moldovenești” - suma numerarului de lei moldovenești la sfîrșitul programului de lucru, care trebuie să fie egală cu suma determinată conform formulei: $\text{col.1} + \text{col.2} + \text{col.4} - \text{col.6} - \text{col.7}$. În cazul operațiunilor efectuate prin intermediul aparatelor de schimb valutar incorporate în bancomate, în coloana 8 se indică zero.

16. Raportul pe suport hîrtie se semnează de lucrătorul unității de schimb valutar care a întocmit raportul în cauză.

Anexa nr.9
la Regulamentul privind activitatea
unităților de schimb valutar

(denumirea unității de schimb valutar / a subdiviziunii acesteia)

(adresa de desfășurare a activității de schimb valutar)

(IDNO)

(nr. ghișeului)

(numele, prenumele casierului)

REGISTRUL
incidentelor privind supravegherea și înregistrarea video

Nr. d/o	Durata inciden- -tului	Survenirea incidentului video			Remedierea incidentului video		
		Data, ora, minutele survenirii incidentului	Numele, prenumele, funcția, locul de muncă a persoanei care a constatat survenirea incidentului	Semnă- tura	Data, ora, minutele remedierii incidentului	Numele, prenumele, funcția, locul de muncă a persoanei care a remediat incidentul	Semnă- tura
1	2	3	4	5	6	7	8

* Fiecare incident se indică în mod obligatoriu conform numărului de ordine, în conformitate cu punctul 41 lit. c²) din prezentul regulament.

(Anexa nr.9 introdusă prin Hot.BNM nr.162 din 10.08.2023, în vigoare 20.10.2023)