

Vă propunem în continuare noutățile legislative publicate în Monitorul Oficial al Republicii Moldova pe parcursul lunii decembrie 2011.

- [Antreprenoriat](#)
- [Legislația fiscală](#)
- [Bănci și activitate bancară](#)
- [Reglementări din diverse domenii](#)

Antreprenoriat

1. A fost publicată Hotărârea cu privire la desfășurarea comerțului cu amănuntul. Prin Hotărârea menționată au fost aprobate:

- *Reguli specifice de desfășurare a comerțului cu amănuntul.* Regulile menționate reglementează activitățile în comerțul cu amănuntul practicat pe teritoriul Republicii Moldova de persoanele fizice și juridice, indiferent de forma lor juridică de organizare și tipul de proprietate, stabilesc cerințe față de acești comercianți și definesc tipologia unităților de comerț.

- *Nomenclatorul unităților comerciale care desfășoară comerț cu amănuntul.*

- *Regulamentul sanitar pentru unitățile comerciale cu profil alimentar.* Regulamentul în cauză stabilește cerințele sanitare și de igienă specifice pentru unitățile comerciale din sectorul alimentar, inclusiv, de comerț cu ridicata și cu amănuntul, cu produse alimentare în piețe, în scopul asigurării unui nivel mai înalt de protecție a sănătății publice. (Hotărârea Guvernului nr. 931 din 8 decembrie 2011, Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr. 222-226 din 16 decembrie 2011).

2. Guvernul a modificat și completat *Regulamentul de aplicare a destinațiilor vamale prevăzute de Codul vamal al Republicii Moldova*, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 1140 din 2 noiembrie 2005. Modificările se referă, în special, la destinația vamală de zonă liberă. (Hotărârea Guvernului nr. 951 din 16 decembrie 2011,

Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr. 227-232 din 23 decembrie 2011).

3. Comisia Națională a Pieței Financiare a efectuat modificări în *Regulamentul cu privire la cerințele față de persoanele cu funcții de răspundere ale asigurătorilor/ reasigurătorilor și intermediarilor în asigurări*,

aprobat prin Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr. 13/3 din 3 aprilie 2008.

Modificările se referă la cerințele față de persoanele cu funcții de răspundere ale asigurătorului/ reasigurătorului și intermediarului și, în special, față de membrii organului executiv și conducătorii filialelor sau reprezentanților împuterniciți să încheie acte juridice în numele și pe contul asigurătorului/reasigurătorului. Totodată, s-a stabilit că asigurătorii/reasigurătorii și intermediarii în asigurări vor notifica Comisia Națională despre modificările survenite în lista persoanelor cu funcții de răspundere în termen de 10 zile de la survenirea acestora, dar nu trimestrial, cum era până anterior,. (Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr. 52/8 din 17 noiembrie 2011, Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr. 237 din 29 decembrie 2011).

4. Au fost efectuate modificări și completări la *Regulamentul privind marjele de solvabilitate și coeficientul de lichiditate ale asigurătorilor (reasigurătorilor)*,

aprobat prin Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr. 2/1 din 21 ianuarie 2011.

Astfel, s-a stabilit că rata de solvabilitate a asigurătorului (reasigurătorului) trebuie să fie egală în perioada de până la 30.06.2012 cu cel puțin 100%, iar după această dată cu cel puțin: 110% pentru asigurătorul (reasigurătorul) care practică asigurări de viață; 125% pentru asigurătorul (reasigurătorul) care practică asigurări generale. Dacă rata de solvabilitate a asigurătorului (reasigurătorului) va fi la un nivel mai mic decât cel menționat, acesta se va considera incapabil de a-și onora obligațiile pe măsura ce acestea devin eligibile. (Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr. 55/12 din 1 decembrie 2011, Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr. 237 din 29 decembrie 2011).

Legislația fiscală

1. Inspectoratul Fiscal Principal de Stat a modificat și completat *Ordinul privind aprobarea formularelor cu privire la aplicarea măsurilor de asigurare a stingerii obligației fiscale nr. 295 din 08 iunie 2010*.

Ca urmare, s-a stabilit că Inspectoratele fiscale de stat teritoriale sunt în drept să aplice sechestrul ca măsură de asigurare a stingerii obligației fiscale în cazul efectuării controlului fiscal la contribuabil și existenței suspiciunilor că bunurile contribuabilului pot fi înstrăinate până la emiterea deciziei asupra cazului. (Ordinul Inspectoratului Fiscal Principal de Stat nr. 938 din 28 noiembrie 2011, Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr. 216-221 din 9 decembrie 2011).

2. A fost publicată *Lista agenților economici – mari contribuabili pentru anul 2012*. (Ordinul Inspectoratului Fiscal Principal de Stat nr. 1065 din 21 decembrie 2011, Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr. 233-236 din 27 decembrie 2011).

Bănci și activitate bancară

1. Banca Națională a Moldovei a aprobat *Instrucțiunea cu privire la modul de prezentare la Banca Națională a Moldovei de către casele de schimb valutar și hoteluri a rapoartelor în formă electronică*. Instrucțiunea menționată stabilește modul de întocmire și transmitere la BNM a rapoartelor în formă electronică de către casele de schimb valutar și hoteluri, precum și modul de acceptare a acestora de către BNM. (Hotărârea Băncii Naționale a Moldovei nr. 232 din 27 octombrie 2011, Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr. 227-232 din 23 decembrie 2011).

2. A fost modificat și completat *Regulamentul cu privire la unitățile de schimb valutar, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al BNM nr. 53 din 5 martie 2009*. Modificările și completările se referă la documentele necesare pentru obținerea licenței pentru desfășurarea activității de schimb valutar, procedura de obținere a licenței, de informare a BNM despre punctele de schimb valutar ale băncilor licențiate și despre cursurile de cumpărare și vânzare a valutelor străine etc. (Hotărârea Băncii Naționale a Moldovei nr. 233 din 27 octombrie 2011, Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr. 227-232 din 23 decembrie 2011).

3. S-a aprobat *Regulamentul privind externalizarea activităților și operațiunilor băncii*. Regulamentul menționat stabilește condițiile de externalizare a activităților/ operațiunilor băncii, cerințele și procedura de obținere a permisiunii pentru externalizarea activităților de importanță materială, conținutul minim al contractului de externalizare, precum și cerințele privind gestionarea riscurilor și controlul activităților/operațiunilor externalizate. (Hotărârea Băncii Naționale a Moldovei nr. 241 din 3 noiembrie 2011, Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr. 227-232 din 23 decembrie 2011).

4. A fost publicat *Regulamentul cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționate, aprobat prin Hotărârea Băncii Naționale a Moldovei nr. 231 din 27 octombrie 2011*. Regulamentul menționat se va aplica de către bănci la clasificarea și calcularea mărimii reducerilor pentru pierderi la active și la angajamentele condiționate ale băncii supuse riscului

de credit. (Hotărârea Băncii Naționale a Moldovei nr. 231 din 27 octombrie 2011, Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr. 216-221 din 9 decembrie 2011).

5. De asemenea, a fost publicată *Instrucțiunea privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale*. (Hotărârea Băncii Naționale a Moldovei nr. 279 din 1 decembrie 2011, Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr. 216-221 din 9 decembrie 2011).

6. A fost aprobată *Instrucțiunea cu privire la modul de completare de către băncile licențiate a Raportului privind statistica monetară*. (Hotărârea Băncii Naționale a Moldovei nr. 255 din 17 noiembrie 2011, Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr. 206-215 din 2 decembrie 2011).

7. Banca Națională a Moldovei a aprobat *Instrucțiunea privind raportarea ratelor dobânzilor aplicate de băncile din Republica Moldova. Prevederile Instrucțiunii vor intra în vigoare de la 1 iulie 2012*. (Hotărârea Băncii Naționale a Moldovei nr. 304 din 22 decembrie 2011, Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr. 238-242 din 30 decembrie 2011).

Reglementări din diverse domenii

1. *Legea taxei de stat* nr. 1216-XII din 3 decembrie 1992 (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, nr. 53-55, 2004) a fost completată în sensul includerii prevederilor potrivit cărora reclamanții, în acțiunile legate de încălcarea legislației privind protecția datelor cu caracter personal, au fost scutiți de plata taxei de stat în instanțele judecătorești. O prevedere similară a fost inclusă și în Codul de procedură civilă al Republicii Moldova nr. 225-XV din 30 mai 2003. Totodată, a fost completat Codul contravențional al Republicii Moldova nr. 218-XVI din 24 octombrie 2008 cu articolele 741, 742, 743, care stabilesc răspunderea contravențională pentru prelucrarea datelor cu caracter personal cu încălcarea legislației privind protecția datelor cu caracter personal, pentru refuzul de a furniza informații sau împiedicarea accesului personalului Centrului Național pentru Protecția Datelor cu Caracter Personal, pentru neîndeplinirea deciziilor Centrului Național pentru Protecția Datelor cu Caracter Personal. Prevederile menționate vor fi aplicate începând cu 16 iunie 2012. (Legea nr. 208 din 21 octombrie 2011, Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr. 222-226 din 16 decembrie 2011).

2. Ministerul Muncii, Protecției Sociale și Familiei a aprobat *Regulamentul privind ordinea examinării medicale a migranților*.

Regulamentul menționat stabilește procedura de examinare medicală a cetățenilor care migrează peste hotarele țării și a străinilor care intră pe teritoriul Republicii Moldova, emiterea concluziei și eliberare a certificatului de sănătate de model aprobat de Ministerul Sănătății. (Ordinul Ministerului Muncii, Protecției Sociale și a Familiei nr. 833/302/342 din 1 noiembrie 2011, Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr. 206-215 din 2 decembrie 2011).

3. Comisia Națională a Pieței Financiare a aprobat *Regulamentul privind măsurile de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului pe piața financiară nebanară*.

Entitățile raportoare, ținând cont de prevederile Regulamentului menționat, sunt obligate să elaboreze și să aprobe programe proprii privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului până la data de 2 martie 2012. (Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr. 49/14 din 21 octombrie 2011, Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr. 206-215 din 2 decembrie 2011).