



COMUNICAT AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI

La data de 10 aprilie 2010 va intra în vigoare Hotărârea Consiliului de administrație al BNM nr.8 din 28 ianuarie 2010 "Cu privire la aprobarea Regulamentului privind condițiile și modul de efectuare a operațiunilor valutare". Regulamentul în cauză a fost elaborat în temeiul Legii privind reglementarea valutară și va substitui Regulamentul privind reglementarea valutară pe teritoriul Republicii Moldova, precum și un șir de alte acte normative ale BNM în domeniul reglementării valutare specificate în hotărâre.

Principiile generale de efectuare a operațiunilor valutare (inclusiv a celor de primire /efectuare a plăților și transferurilor în cadrul operațiunilor respective), cazurile în care plățile /transferurile pe teritoriul Republicii Moldova pot fi efectuate în valută străină, precum și cazurile în care plățile /transferurile în cadrul operațiunilor valutare pot fi primite /efectuate în numerar sînt stabilite de Legea privind reglementarea valutară. Regulamentul nou a fost elaborat în scopul executării unor prevederi ale legii sus-menționate.

Astfel, regulamentul stabilește, în special, regulile de primire /efectuare de către rezidenți și nerezidenți prin băncile licențiate a plăților și transferurilor (în numerar și fără numerar) în cadrul operațiunilor valutare, particularitățile de primire /efectuare a plăților și transferurilor în cadrul operațiunilor valutare de către băncile licențiate, cerințele față de documentele care se prezintă la băncile licențiate de către rezidenți și nerezidenți în cazul plăților și transferurilor în cadrul operațiunilor valutare, condițiile aferente operațiunilor cu numerarul în valută străină și cecurile de călătorie în valută străină în cadrul operațiunilor valutare ale unor persoane juridice, modul de efectuare a operațiunilor de schimb valutar în Republica Moldova, prevederi generale aferente regimurilor conturilor rezidenților și nerezidenților deschise la băncile licențiate, utilizate în cadrul operațiunilor valutare.

După structură, regulamentul are trei titluri, primul din ele prezentînd dispoziții comune, iar altele două - particularitățile aferente operațiunilor valutare ale persoanelor fizice și respectiv ale celor juridice.

Ca normă generală, regulamentul prevede că, pentru efectuarea plăților /transferurilor în cadrul operațiunilor valutare, persoanele fizice și cele juridice urmează să prezinte, printre altele, la banca licențiată solicitarea în scris, documentele justificative (cu excepția cazurilor specificate în mod expres), precum și certificatele /notificațiile /autorizațiile corespunzătoare, în cazul în care operațiunile valutare respective sînt supuse notificării la BNM /autorizării din partea BNM. Reguli similare se aplică și la depunerea mijloacelor bănești în numerar în contul

persoanei fizice, precum și la depunerea în /eliberarea din contul persoanei juridice a mijloacelor respective.

Concomitent, regulamentul stabilește cerințe față de solicitările în scris, stipulează particularitățile prezentării documentelor justificative, inclusiv modul de prezentare a acestora, cazurile în care operațiunile valutare pot fi realizate fără prezentarea la băncile licențiate a documentelor respective, precum și, în cazul persoanelor fizice, tipurile documentelor justificative care urmează a fi prezentate la băncile licențiate. De asemenea, regulamentul specifică acțiunile băncilor licențiate aferente verificării aspectelor legate de efectuarea operațiunilor de către clienți și reflectă particularitățile primirii /efectuării de către băncile licențiate a plăților și transferurilor în cadrul operațiunilor valutare proprii.

Luând în considerare faptul că, Legea privind reglementarea valutară prevede că unele persoane juridice au dreptul de a primi valuta străină drept plată pe teritoriul Republicii Moldova pentru mărfurile vândute /serviciile prestate, regulamentul stabilește condițiile aferente primirii de la persoane fizice de către persoanele juridice menționate a numerarului în valută străină și a cecurilor de călătorie în valută străină.

În privința operațiunilor de cumpărare de către persoanele juridice rezidente a valutei străine contra monedei naționale de la băncile licențiate, regulamentul stabilește scopurile pentru care poate fi cumpărată valuta străină, precum și mecanismul aferent operațiunilor de cumpărare a acesteia.

Urmare intrării în vigoare a regulamentului, numărul de acte normative ale BNM în domeniul reglementării valutare se va reduce substanțial, facilitând aplicarea eficace a normelor în domeniu afiț de către bănci, cît și de către clienții acestora.