Опубликован на (https://www.bnm.md)

13.06.2016

Изменения в валютной области

В Официальном мониторе Республики Молдова №157-162 от 10 июня 2016 года был опубликован Закон № 94 от 13 мая 2016 года о внесении изменений и дополнений в Закон о валютном регулировании № 62-XVI от 21 марта 2008 года [1].

Основной целью изменений в Закон о валютном регулировании является улучшение нормативной базы в валютной области, учитывая обязательства Республики Молдова в соответствии с Соглашением об ассоциации с Европейским союзом, эволюцию на финансовом, денежно-валютном рынках, последствия мирового финансового кризиса, изменения в правовой базе некоторых смежных областей.

Внесенные изменения направлены на постепенное исключение административных мер (разрешение НБМ) при осуществлении резидентами валютных операций, развитие и улучшение функционирования внутреннего валютного рынка, повышение уровня конкуренции на валютном рынке, повышение уровня защиты прав потребителей-клиентов учреждений по валютному обмену, оптимизацию статистики относительно внешнего долга, совершенствование законодательной базы, касающейся лицензирования, функционирования и контроля деятельности учреждений по валютному обмену, развитие законодательной базы, касающейся деятельности по оказанию услуг в рамках валютных операций небанковскими поставщиками платежных услуг.

Изменения, касающиеся валютной области в целом

Самые важные изменения, внесенные в Закон о валютном регулировании, относятся к:

- постепенной либерализации некоторых капитальных валютных операций, для которых было необходимо разрешение НБМ (операции с иностранными финансовыми инструментами, которые осуществляются лицензированными банками и учреждениями, деятельность которых регламентируется и находятся под надзором Национальной комиссии по финансовому рынку; выдача лицензированными банками финансовых кредитов в пользу нерезидентов; импорт в Республику Молдова/экспорт из Республики Молдова банками-нерезидентами наличной иностранной валюты; импорт в Республику Молдова/экспорт из Республики Молдова банками (резидентами и нерезидентами) наличной национальной валюты в сумме, не превышающей 100000 молдавских леев; ряд капитальных валютных операций резидентов на сумму до 10 000 евро);
- применению режима уведомления Национального банка Молдовы о внешних займах/кредитах, полученных резидентами в рамках операций, относящиеся к прямым инвестициям, а также освобождение от применения режима уведомления в отношении полученных резидентами от нерезидентов займов/кредитов и гарантий, сумма которых не превышает 50000 евро;
- распространению на небанковских поставщиков платежных услуг положений, относящихся к правам и обязанностям лицензированных банков касательно осуществления валютных операций;
- ограничению использования наличности при осуществлении валютных операций (например,

было исключено положение, касающееся права юридических лиц-резидентов получать от физических лиц-нерезидентов наличной иностранной валюты в виде займов/кредитов, а в некоторых случаях сумма одной операции по получению юридическими лицами-резидентами от нерезидентов наличной иностранной валюты была ограничена до 5000 евро);
- установлению права НБМ (не обязанности) применить новую защитную меру в случае системного финансового кризиса, а именно возможность запрещения или ограничения операций по снятию иностранной валюты (наличными или безналичными путем) со счетов в иностранной валюте, открытых у поставщиков платежных услуг-резидентов, с разрешением операций по снятию только национальной валюты. Таким образом, если в случае системного финансового кризиса, в зависимости от конкретной ситуации, будет признанно, что данная защитная мера является крайне необходимой, она будет применена Национальным банком Молдовы по согласованию с Правительством (с незамедлительным уведомлением Парламента) и лишь в течение ограниченного периода времени (до 6 месяцев). Данный механизм позволит государственным органам принять неотложные меры, чтобы избежать ухудшения ситуации в случае системного финансового кризиса.

Изменения, касающиеся деятельности учреждений по валютному обмену

Большая часть внесенных изменений касается условий лицензирования и деятельности учреждений по валютному обмену. Самые важные изменения относятся к:

- отмене обязанности лицензированных банков обеспечивать в начале и в течение рабочего дня сумму в 100 000 леев для каждого обменного валютного пункта;
- отмене для обменных валютных касс требования обеспечения в начале и в течение рабочего дня минимальной суммы, эквивалентной 400 000 леев, для осуществления операций с физическими лицами. Одновременно, было сохранено требование о наличии в обменной валютной кассе оборотных денежных средств (сформированных из денежных взносов в уставной капитал) в минимальной сумме 500 000 леев, включительно для каждого филиала;
- установлению неограниченного срока действия лицензии для обменной валютной кассы и владеющей обменным валютным пунктом гостиницы (гостиница), одновременно с увеличением лицензионного сбора для обменных валютных касс до 12000 леев и для гостиниц до 6000 леев;
- внесению изменений в список документов, которые должны представляться в НБМ для лицензирования обменных валютных касс и гостиниц;
- разрешению осуществления наличных обменных валютных операций с физическими лицами посредством валютообменных аппаратов;
- установлению права учреждений по валютному обмену менять валютный курс в течение рабочего дня (согласно разработанным внутренним процедурам), одновременно с правом НБМ устанавливать частоту изменения валютных курсов в течение рабочего дня, а также с указанием обязанности учреждений по валютному обмену установления курсов покупки и продажи доллара США, евро, фунта стерлингов, румынского лея и украинской гривны с двумя цифрами после запятой, а российского рубля – с тремя цифрами после запятой;
- установлению права клиента учреждения по валютному обмену требовать отзыва осуществленной через окошко операции в течении 30 минут после ее завершения.

Также, принятый закон внес изменения в некоторые положения относительно валютного контроля деятельности учреждений по валютному обмену и применения к ним санкций. Данные изменения призваны содействовать эффективности режима санкционирования, применяемого к обменным валютным кассам и гостиницам, а также повышению уровня ответственности руководителей и акционеров /участников обменных валютных касс за соблюдение условий лицензирования и деятельности.

Некоторые положения Закона №94 от 13 мая 2016 года вступили в силу со дня опубликования (например, либерализация капитальных операций), а другие вступят в силу по истечении 6

месяцев со дня его опубликования (например, положения, касающиеся деятельности учреждений по валютному обмену, уведомления внешних займов/кредитов в рамках операций, относящихся к прямым инвестициям).

Метки
пресс-релиз [2]
изменения [3]

Источник УРЛ:
https://www.bnm.md/ru/content/izmeneniya-v-valyutnoy-oblasti

Ссылки по теме:

[1] https://www.bnm.md/ru/content/zakon-o-valyutnom-regulirovanii-no62-xvi-ot-21032008 [2] https://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=пресс-релиз [3] https://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=изменения