



Banca Națională
a Moldovei

Remiterile persoanelor fizice, elemente conceptuale și abordări

Angela Moraru, dr. ec.
Departamentul Raportări și Statistică
10.07.2015

PARTEA I: evoluția conceptului

Confuzii conceptuale

Remiteri de bani vs transferuri de bani
Remiteri ale persoanelor fizice
Remitențe
Remiterile migranților economici

3

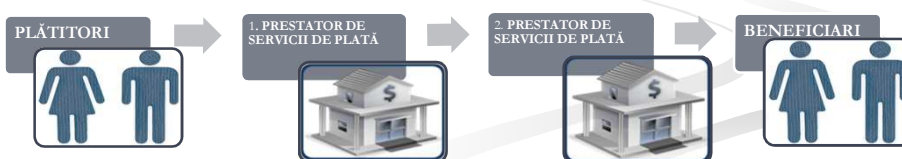
I. Remiteri de bani

Definiție: „prin remiteri de bani se înțelege un serviciu de plată în cadrul căruia se primesc fonduri de la un plătitor, fără crearea unui cont de plăți ...”. (Directiva 2007/64/CE a UE)

- print-un singur prestator de servicii de plată



- prin intermediul a doi prestatori de servicii de plată



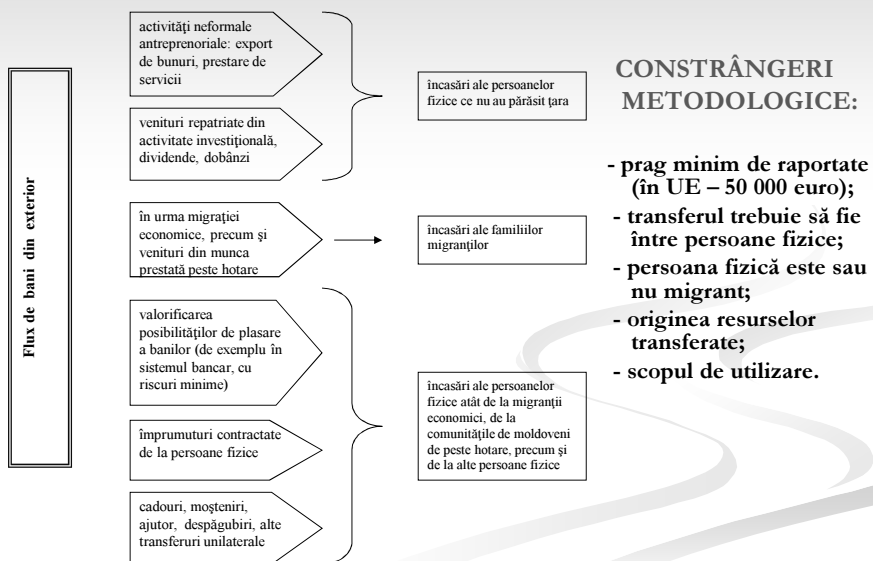
4

Transferuri de bani – statistica BNM

- Comunicat al BNM - Evoluția transferurilor de mijloace bănești din străinătate efectuate în favoarea persoanelor fizice prin intermediul băncilor din Republica Moldova, decontări nete, în anul 2014
<http://www.bnm.md/ro/content/comunicat-al-bnmevolutia-transferurilor-de-mijloace-banesti-din-strainatateefectuate-0>
- Baza de date interactive a BNM
<http://www.bnm.md/bdi/?lang=ro>
- Transferuri de mijloace bănești din străinătate efectuate în favoarea persoanelor fizice (în bază netă)
- Transferuri de mijloace bănești din străinătate în favoarea persoanelor fizice efectuate prin băncile din Republica Moldova (în bază bruto)

5

Remiteri de bani



6

Tranzacțiile internaționale personale

Conform MBP V, 1993:

- *Compensarea pentru muncă* cuprinde recompensele, salariile și alte beneficii (în bani sau în natură) câștigate de indivizi în alte economii decât cele în care ei sunt rezidenți, pentru munca depusă acolo, plătită de rezidenții acelor economii;
- *Transferurile curente ale angajaților* cuprind transferurile curente ale migranților care fiind angajați în economii noi sunt considerați rezidenți ai acestora. Transferurile efectuate de muncitori deseori implică persoane înrudite.
- *Transferurile de capital ale migranților* reflectă valoarea averii deținute de migranți la momentul în care ei își schimbă locul de reședință permanentă dintr-o țară în alta, modificând astfel activele/ pasivele ambelor țări.

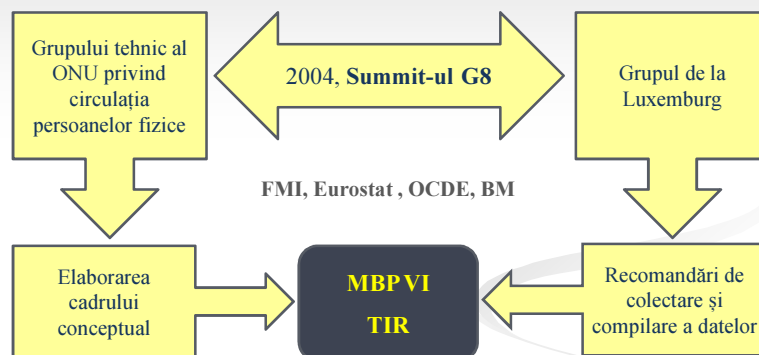
Banca Mondială: Remiteri = Compensarea pentru muncă +

Transferurile angajaților + Transferurile migranților

DIFID: Remiteri = Compensarea pentru muncă + Transferurile angajaților

7

Remiterile persoanelor fizice



MBP VI – Manualul de balanță de plăți și poziție investițională internațională, ediția a VI-ea, 2009, FMI

TIR – Ghidul pentru compilatori și utilizatori: Tranzacții internaționale aferente remiterilor, 2009, FMI

8

Conceptul de remiteri în cadrul MBP VI

Remiteri și transferuri către INPDGC a+b+c+d+e+f					
Remiteri (total) a+b+c+d					
Remiteri personale a+b+c					
a.	b.	c.	d.	e.	f.
Transferuri personale (componentă a transferurilor curente)	Remunerarea salariaților minus impozitele, contribuțiile sociale, cheltuielile de transport și de ședere în țara gazdă	Transferuri de capital între gospodăriile casnice	Prestații sociale	Transferuri curente către INPDGC	Transferuri de capital către INPDGC

Notă: Instituții non-profit care deserveșc gospodăriile casnice – INPDGC

9

a. Transferurile personale

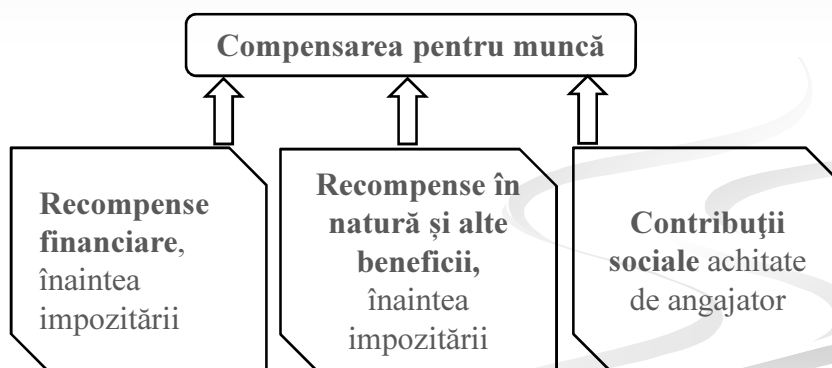
Transferurile personale constau din toate transferurile curente în bani sau în natură efectuate/ primite de către gospodăriile casnice rezidente (persoane fizice) către/ de la gospodării nerezidente, oricare ar fi:

- (a) sursa de venit a expeditorului – expeditorul poate primi venituri din muncă, din activitatea antreprenorială, din proprietate sau din prestații sociale (precum indemnizații în caz de boală, de maternitate și paternitate, pensii de invaliditate și de urmaș, despăgubiri în cazul accidentelor de muncă și bolilor profesionale, ajutoare de deces, alocații pentru copii etc.), precum și alte încasări din activele de care dispune;
- (b) relația dintre gospodării – indiferent dacă persoanele fizice sunt sau nu rude.

10

b. Compensarea pentru muncă

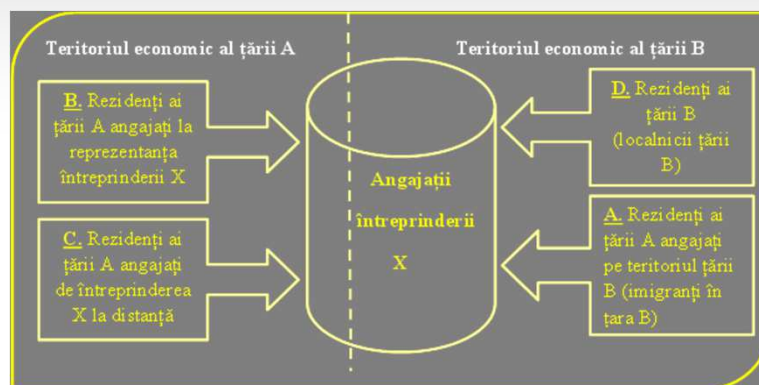
Remunerarea salarială reprezintă compensarea muncii unui individ, ce a fost prestată în cadrul *relației de angajator-angajat* cu întreprinderea, în schimbul forței de muncă cu care a contribuit în procesul de producție.



11

b. Compensarea pentru muncă

Compensarea muncii străinilor de către întreprinderea X



c. Transferurile de capital între gospodăriile casnice țin de cadouri prețioase (cum ar fi imobilele, cote-părți în capitalul întreprinderilor) sau moșteniri valoroase.

III. Remitențe

Organizația Internațională pentru Migrațiune folosește noțiunea de remitențe pentru a defini transferurile veniturilor de peste hotare trimise de către lucrătorii migranți familiilor lor în Republica Moldova.
<http://www.iom.md>

Definirea migrației economice:

ILO, IOM, Legislația Republicii Moldova

Balanța de plăți nu captează separat remiterile migranților economici, deși conceptual ele sunt parte componentă a remiterilor personale

IV. Remiterile migranților economici

- ❖ sondaje specializate în migrațiune
- ❖ recensămintele populației
- ❖ modele economice

13

Concluzii

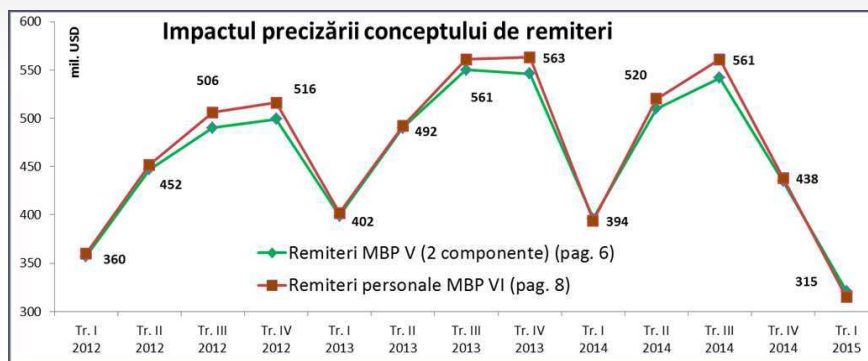
- **remiterile de bani** sunt servicii de transfer de bani fără de crearea unui cont de plăți, aceste servicii sunt prestate în special persoanelor fizice;
- în cadrul balanței de plăți nu există un articol unic sau un cont de **remiteri ale persoanelor fizice**, acestea derivă din: veniturile obținute de către rezidenții unei economii angajați atât în exteriorul, cât și pe teritoriul economic al acesteia de către angajatori nerezidenți; transferurile personale între indivizii ce sunt rezidenți în diferite economii; și transferurile de capital între gospodăriile casnice;
- **remiterile migranților economici** deși teoretic se conțin în alți indicatori ai balanței de plăți, pentru a fi evaluate necesită elaborarea și implementarea unui model, bazat pe rezultatele sondajelor specializate efectuate în mod regulat.

14

PARTEA II: statistica remiterilor personale

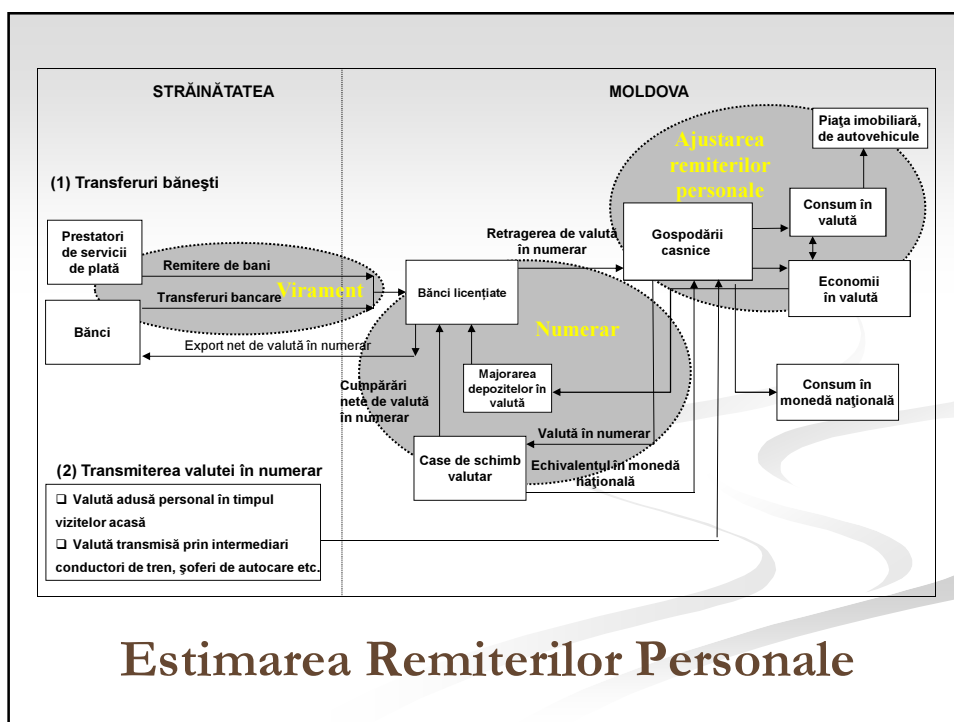
15

Recalcularea articolelor balanței de plăți MBP V- MBP VI

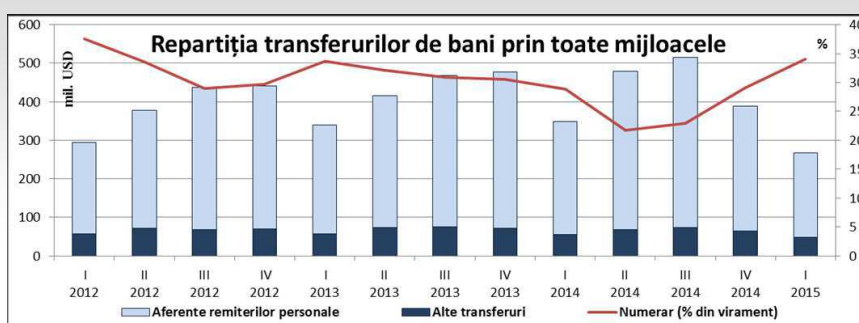


<http://www.bnm.md/files/Material%20integral.pdf> Nota analitică pentru tr 1 2015

16

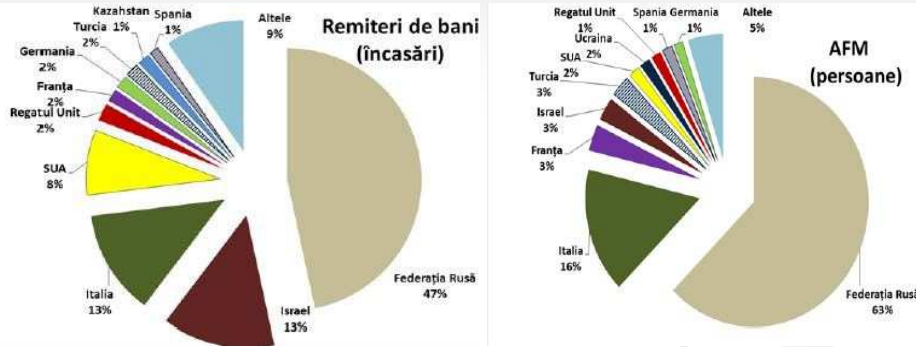


Estimarea Remiterilor Personale



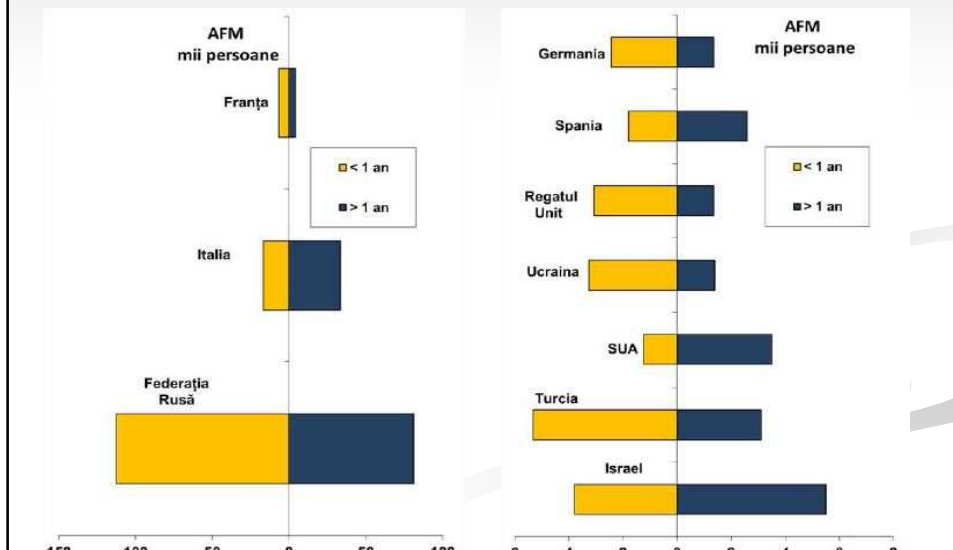
Suma totală a transferurilor de bani utilizată pentru calcularea remiterilor personale este formată din: (1) eliberările de valută în numerar din casieria băncii aferente serviciilor de remitere de bani, (2) alte transferuri bancare între persoane fizice decât cele aferente activităților economice, (3) transferuri declarate drept compensare pentru muncă și donații de la persoane juridice către persoane fizice. Aceste date sunt completate cu (4) valoarea sumei eliberate în lei, (5) transferate direct în conturi, precum și tranzacțiile realizate prin (6) ÎS Poșta Moldovei (remiteri de bani și mandate poștale).

TOP 10 ȚĂRI, tr. 1 2015 (estimări pentru BoP credit)

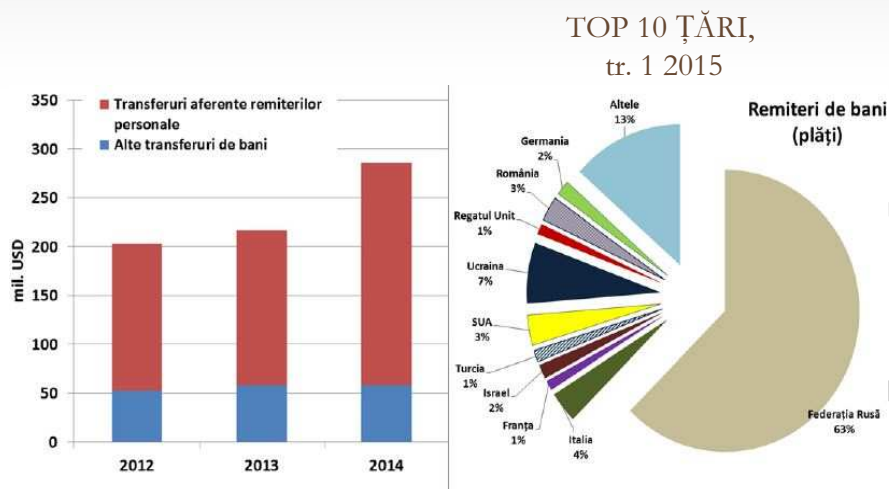


19

Distribuția ajustărilor estimate în baza modelului se face cu utilizarea Anchetei Forței de Muncă



Transferuri din Republica Moldova (estimări pentru BoP debit /plăți)



Vă mulțumim!

Remiterile personale – evoluția conceptului și abordări statistice

10 iulie 2015

BNM