

13.06.2016

Modificări aferente domeniului valutar

La data de 10 iunie 2016 în Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr.157-162 a fost publicată Legea nr.94 din 13 mai 2016 pentru modificarea și completarea [Legii nr.62-XVI din 21 martie 2008 privind reglementarea valutară](#) ^[1].

Scopul principal al amendamentelor la Legea privind reglementarea valutară constă în îmbunătățirea cadrului legal aferent domeniului valutar, ținând cont de angajamentele Republicii Moldova asumate conform Acordului de Asociere cu Uniunea Europeană, evoluțiile pe piața financiară, monetar-valutară, consecințele crizei financiare globale, modificarea cadrului legal în unele domenii conexe.

Amendamentele operate sînt îndreptate spre eliminarea treptată a măsurilor administrative (autorizarea BNM) la efectuarea de către rezidenți a operațiunilor valutare, dezvoltarea și eficientizarea funcționării pieței valutare interne, sporirea nivelului de concurență pe piața valutară, fortificarea protecției drepturilor consumatorilor-clienți ai unităților de schimb valutar, optimizarea statisticii aferente datoriei externe, îmbunătățirea cadrului legal aferent licențierii, funcționării și controlului asupra activității unităților de schimb valutar, dezvoltarea cadrului legal aferent activității de prestare a serviciilor în cadrul operațiunilor valutare de către prestatorii de servicii de plată nebankari.

Amendamente care vizează domeniul valutar în general

Cele mai importante modificări la Legea privind reglementarea valutară se referă la:

- liberalizarea treptată a unor operațiuni valutare de capital care au fost supuse autorizării din partea BNM (operațiunile cu instrumente financiare străine care se efectuează de către băncile licențiate și entitățile a căror activitate este reglementată și supravegheată de Comisia Națională a Pieței Financiare; acordarea de către băncile licențiate a creditelor financiare în favoarea nerezidenților; importul în/exportul din Republica Moldova de către băncile nerezidente al numerarului în valută străină; importul în/ exportul din Republica Moldova de către băncile rezidente și nerezidente al numerarului în monedă națională în sumă ce nu depășește 100000 lei moldovenești; o serie de operațiuni valutare de capital ale rezidenților în sumă de pînă la 10 000 euro);
- aplicarea regimului de notificare la BNM asupra împrumuturilor/creditelor externe primite de către rezidenți în cadrul operațiunilor aferente investițiilor directe, precum și exceptarea de la aplicarea regimului de notificare asupra împrumuturilor/creditelor și garanțiilor primite de către rezidenți de la nerezidenți a căror sumă nu depășește 50000 de euro;
- răsfrîngerea asupra prestatorilor de servicii de plată nebankari a prevederilor referitoare la drepturile și obligațiile băncilor licențiate aferente efectuării operațiunilor valutare;
- reducerea utilizării numerarului la efectuarea operațiunilor valutare (de ex., a fost exclusă prevederea privind dreptul persoanelor juridice rezidente de a primi de la persoane fizice nerezidente numerar în valută străină sub formă de împrumuturi /credite, iar pentru anumite cazuri suma unei operațiuni de primire de către persoanele juridice rezidente de la nerezidenți a numerarului în valută străină a fost limitată la 5000 de euro);
- stipularea dreptului (nu a obligației) BNM de a aplica o măsură nouă de salvagardare în situația unei crize financiare sistemice, și anume posibilitatea interzicerii sau limitării operațiunilor de retragere în numerar și fără numerar a valutei străine din conturile în valută străină deschise la prestatorii de servicii de plată rezidenți, cu permiterea efectuării operațiunilor de retragere doar a monedei naționale. Astfel, dacă în cazul unei crize financiare sistemice, în funcție de situația concretă, se va considera că o astfel de măsură de salvagardare este strict necesară, aceasta va fi aplicată de către BNM în consultare cu Guvernul (cu informarea imediată a Parlamentului) și doar pe parcursul unei perioade limitate de timp (pînă la 6 luni). Acest mecanism ar permite autorităților statului să acționeze în regim de urgență pentru a nu admite agravarea situației de criză financiară sistemică.

Amendamente care vizează activitatea unităților de schimb valutar

O mare parte din amendamente vizează condițiile de licențiere și de activitate a unităților de schimb valutar. Cele mai importante se referă la:

- anularea obligativității băncilor licențiate de a asigura la începutul și în timpul programului de lucru suma de 100 000 de lei pentru fiecare punct de schimb valutar;
- anularea pentru casele de schimb valutar a cerinței de asigurare la începutul și în timpul programului de lucru a sumei minime echivalente de 400 000 lei pentru efectuarea operațiunilor cu persoane fizice. Totodată, a fost păstrată cerința de deținere de către casa de schimb valutar a mijloacelor bănești circulante (formate din aporturile bănești în capitalul social) în sumă minimă de 500 000 lei, inclusiv pentru fiecare filială;
- stabilirea termenului de valabilitate nelimitat pentru licența casei de schimb valutar și cea a hotelului care deține punctul de schimb valutar (hotelul), concomitent cu majorarea taxei pentru licență pentru casele de schimb valutar pînă la 12000 lei și pînă la 6000 lei pentru hoteluri;
- operarea amendamentelor la lista documentelor care urmează a fi prezentate la BNM în vederea licențierii caselor de schimb valutar și a hotelurilor;
- permiterea efectuării operațiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice prin intermediul aparatelor de schimb valutar;
- stabilirea dreptului unităților de schimb valutar de a modifica pe parcursul programului de lucru cursurile valutare (conform procedurilor interne elaborate), concomitent cu dreptul BNM de a stabili frecvența de modificare a cursurilor valutare în decursul programului de lucru, precum și specificarea obligației unităților de schimb valutar de a stabili cursurile de cumpărare și vînzare ale dolarului SUA, euro, lirei sterline, leului românesc și hrivnei ucrainene cu două zecimale, iar ale rublei rusești – cu trei semne zecimale;
- stabilirea dreptului clientului unității de schimb valutar de a solicita revocarea operațiunii efectuate la ghișeu în decurs de 30 minute de la finalizarea acesteia.

De asemenea, legea a modificat anumite prevederi referitoare la controlul valutar asupra activității unităților de schimb valutar și aplicarea sancțiunilor față de acestea. Amendamentele în cauză au menirea de a contribui la eficientizarea regimului de sancționare asupra caselor de schimb valutar și hotelurilor, precum și la sporirea nivelului de responsabilitate a administratorilor și acționarilor /asociațiilor caselor de schimb valutar pentru respectarea condițiilor de licențiere și de activitate.

Anumite prevederi ale Legii nr.94 din 13 mai 2016 au intrat în vigoare la data publicării (de ex., liberalizări aferente operațiunilor de capital), iar altele vor intra în vigoare la expirarea a 6 luni de la data publicării acesteia (de ex., dispozițiile referitoare la activitatea unităților de schimb valutar, notificarea împrumuturilor /creditelor externe în cadrul operațiunilor aferente investițiilor directe).

Tags

[comunicat](#) ^[2]

[comunicat de presa](#) ^[3]

[amendamente](#) ^[4]

Source URL:

<http://bnm.md/en/node/53834>

Related links:

[1] <http://bnm.md/ro/content/legea-nr62-xvi-din-21032008-privind-reglementarea-valutara> [2] [http://bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=comunicat](http://bnm.md/en/search?hashtags[0]=comunicat) [3] [http://bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=comunicat de presa](http://bnm.md/en/search?hashtags[0]=comunicat%20de%20presa) [4] [http://bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=amendamente](http://bnm.md/en/search?hashtags[0]=amendamente)