

Publicat pe (<https://bnm.md>)

[Acasă](#) > Regulamentul privind conturile rezidenților în străinătate, aprobat prin HCA al BNM nr.216 din 20.08.2015

-
-
-
-
-
-

<https://bnm.md/ro/cont>

Copiere

Extinde Ascunde
01.05.2018

Regulamentul privind conturile rezidenților în străinătate, aprobat prin HCA al BNM nr.216 din 20.08.2015

Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr.258-261 din 18.09.2015, art.1719

CONSILIUL DE ADMINISTRAȚIE AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI

HOTĂRÎREA nr.216 din 20 august 2015

ÎNREGISTRAT:
Ministrul justiției
al Republicii Moldova
Vladimir CEBOTARI
nr.1064 din 02 septembrie 2015

Cu privire la aprobarea Regulamentului privind conturile rezidenților în străinătate

În temeiul art.5 alin.(1) lit.l), art.11 alin.(1), art.26 lit.c), art.51 lit.a) și art.52 din Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1995, nr.56-57, art.624), cu modificările și completările ulterioare, art.13, 55 și 67 din Legea nr.62-XVI din 21 martie 2008 privind reglementarea valutară (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2008, nr.127-130, art.496), cu modificările și completările ulterioare, Consiliul de administrație al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂȘTE:

1. Se aprobă Regulamentul privind conturile rezidenților în străinătate, conform anexei la prezenta hotărâre.
2. Rezidenții, care dețin autorizații pentru deschiderea conturilor în străinătate eliberate de către Banca Națională a Moldovei pînă la intrarea în vigoare a prezentei hotărâri, începînd cu luna gestionară noiembrie 2015 vor prezenta la Banca Națională a Moldovei Raportul privind contul deschis în străinătate în corespundere cu prevederile regulamentului indicat la punctul 1 din prezenta hotărâre.
3. Prezenta hotărâre intră în vigoare în termen de 30 de zile de la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

**Vicepreședintele
Consiliului de administrație
Marin MOLOȘAG**

APROBAT
prin Hotărârea Consiliului de administrație
al Băncii Naționale a Moldovei
nr.216 din 20 august 2015

Regulament privind conturile rezidenților în străinătate

Modificat prin:

HCE al BNM nr.134 din 24.05.2017, MO al R. Moldova nr.190-200 din 16.06.2017, art.1162;

HCE al BNM nr.30 din 13.02.2018, MO al R. Moldova nr.68-76 din 02.03.2018, art.344.

Capitolul I. Dispoziții generale

1. În prezentul regulament se utilizează noțiunile definite în Legea nr.62 – XVI din 21 martie 2008 privind reglementarea valutară (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2016, nr.423-429, art.859), cu modificările și completările ulterioare, denumită în continuare – Legea nr.62 – XVI din 21.03.2008. De asemenea, în sensul prezentului regulament se utilizează următoarele noțiuni:

(Alineatul modificat prin Hot.BNM nr.30 din 13.02.2018)

- a) **autorizația pentru deschiderea contului în străinătate (autorizația BNM)** – document oficial, eliberat de către Banca Națională a Moldovei, care permite titularului acestuia de a deschide un cont în străinătate și de a derula anumite operațiuni în acest cont. Amendamentele la autorizație eliberate de către Banca Națională a Moldovei sunt partea integrantă a autorizației;
 - b) **bancă nerezidentă** – bancă sau altă instituție financiară (care are dreptul de a atrage depozite la vedere și /sau la termen sau echivalente ale acestora și de a desfășura alte activități financiare) cu sediul peste hotarele Republicii Moldova care dispune de licența pentru desfășurarea activităților financiare emisă de organul abilitat cu acest drept conform legislației statului străin, precum și filiala băncii licențiate din Republica Moldova cu sediul peste hotarele Republicii Moldova;
 - c) **contul deschis în străinătate (contul în străinătate)** – contul în moneda națională sau în valută străină (contul curent, depozit la termen etc.) deschis de către titularul de cont la banca nerezidentă în scopul înregistrării, păstrării și /sau utilizării mijloacelor bănești;
 - d) **persoane fizice rezidente** – rezidenții specificați la art.3 pct.9) lit.a) din Legea nr.62-XVI din 21.03.2008;
 - e) **persoane fizice rezidente care practică o anumită activitate** – rezidenții specificați la art.3 pct.9) lit.b) din Legea nr.62-XVI din 21.03.2008;
 - f) **persoane juridice rezidente** – rezidenții specificați la art.3 pct.9) lit.c)-g) din Legea nr.62-XVI din 21.03.2008;
 - g) **solicitant** – rezidentul care intenționează să deschidă un cont în străinătate, a cărui deschidere este supusă autorizării din partea Băncii Naționale a Moldovei conform Legii nr.62-XVI din 21.03.2008, și în acest sens depune la Banca Națională a Moldovei (personal sau printr-un reprezentant) o cerere de eliberare a autorizației pentru deschiderea contului în străinătate pe numele său și documentele aferente deschiderii contului în străinătate pentru care se solicită eliberarea autorizației BNM;
 - h) **titular de cont** – persoana fizică rezidentă, persoana fizică rezidentă care practică o anumită activitate sau persoana juridică rezidentă, inclusiv banca, pe numele căreia este deschis un cont în străinătate;
- (lit.i) abrogată prin Hot.BNM nr.30 din 13.02.2018, în vigoare 01.05.2018)

2. Prezentul regulament stabilește:

- a) procesul de autorizare de către Banca Națională a Moldovei a deschiderii contului în străinătate, inclusiv cerințele față de cererea de eliberare a autorizației și lista documentelor care se anexează, cerințele privind informarea despre modificarea datelor din documentele anexate la cerere;
- b) particularitățile ce țin de deschiderea, gestionarea și închiderea conturilor în străinătate, a căror deschidere necesită autorizarea din partea Băncii Naționale a Moldovei;
- c) modul de raportare la Banca Națională a Moldovei privind conturile deschise în străinătate în baza autorizației BNM;
- d) particularitățile ce țin de aplicarea sancțiunilor față de titularii de autorizații eliberate de BNM;
- e) unele particularități aferente conturilor în străinătate, a căror deschidere în străinătate nu necesită autorizarea din partea Băncii Naționale a Moldovei.

2¹. Prevederile prezentului regulament nu se aplică în cazul conturilor deschise în străinătate de către Ministerul Finanțelor și Banca Națională a Moldovei.

(Pct. 2¹ introdus prin Hot.BNM nr.30 din 13.02.2018)

3. Prevederile prezentului regulament conțin cerințe din punctul de vedere al reglementării valutare și nu exonerează rezidenții, inclusiv prestatorii de servicii de plată rezidenți (în continuare - prestatorii SPR), de respectarea altor prevederi ale legislației Republicii Moldova (inclusiv în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului etc.).

(Pct. 3 modificat prin Hot.BNM nr.30 din 13.02.2018, în vigoare 01.05.2018)

4. Deschiderea de către rezident la banca nerezidentă a contului în monedă națională sau în valută străină, precum și derularea operațiunilor prin acest cont (în continuare – deschiderea contului în străinătate) se

efectuează numai după obținerea de la Banca Națională a Moldovei a autorizației pentru deschiderea contului în străinătate. Fără autorizare din partea Băncii Naționale a Moldovei, rezidenții pot deschide conturi în străinătate în cazurile stabilite la art.6 alin.(8) și la art.13 alin.(5) din Legea nr.62-XVI din 21.03.2008.

5. Autorizarea deschiderii contului în străinătate nu implică asumarea de către Banca Națională a Moldovei a unor obligațiuni aferente acestui cont și operațiunilor derulate prin acesta.

6. Banca Națională a Moldovei ține într-un registru special evidența autorizațiilor pentru deschiderea conturilor în străinătate, inclusiv amendamentelor la acestea, eliberate rezidenților.

7. Responsabilitatea pentru corespunderea operațiunilor derulate prin contul deschis în străinătate prevederilor legislației Republicii Moldova, precum și, dacă este cazul, condițiilor autorizației BNM o poartă rezidentul – titularul de cont.

8. Responsabilitatea pentru semnarea documentelor (întocmite și prezentate de persoana juridică rezidentă la Banca Națională a Moldovei) de către persoana împuternicită cu acest drept, conform actelor de constituire a rezidentului și legislației Republicii Moldova, o poartă persoana juridică respectivă.

9. Deschiderea contului în străinătate (cu sau fără autorizația BNM conform Legii nr.62-XVI din 21.03.2008) se efectuează de către:

- a) persoana juridică rezidentă - în scopuri legale ce țin de activitatea persoanei juridice, inclusiv în scopul asigurării activității reprezentanțelor acesteia deschise în străinătate;
- b) persoana fizică rezidentă care practică o anumită activitate - în scopurile ce țin de desfășurarea acestei activități;
- c) persoana fizică rezidentă - în scopuri personale, precum și în legătură cu detașarea în străinătate în interes de serviciu.

10. Persoanele juridice rezidente (altele decât băncile licențiate) care, pe lângă alte activități permise conform legislației în vigoare, au dreptul de a desfășura activitatea în calitate de prestatori SPR, deschid în străinătate, în condițiile Legii nr.62-XVI din 21.03.2008, conturi separate în scopurile legate de desfășurarea activității ce țin de prestarea serviciilor de plată /emiterea de monedă electronică.

11. Deschiderea conturilor în străinătate de către persoanele fizice rezidente conform art.13 alin.(5) lit.d) din Legea nr.62-XVI din 21.03.2008 se efectuează numai pentru perioada aflării lor temporare în străinătate. La întoarcerea din străinătate în legătură cu expirarea termenului de aflare temporară în străinătate aceste conturi trebuie să fie închise, iar soldurile acestora - repatriate conform prevederilor prezentului regulament. În cazul în care rezidentul intenționează să utilizeze contul menționat după întoarcerea din străinătate, acesta pînă la întoarcerea din străinătate urmează să obțină autorizația BNM conform prevederilor prezentului regulament.

12. Înregistrarea, păstrarea și utilizarea mijloacelor bănești în /din conturile deschise în străinătate fără autorizare din partea Băncii Naționale a Moldovei, conform prevederilor Legii nr.62-XVI din 21.03.2008, se efectuează de către rezidenți în conformitate cu scopurile pentru care acestea au fost deschise.

13. În cazul în care rezidentul intenționează să efectueze o operațiune valutară, care conform Legii nr.62-XVI din 21.03.2008 este supusă autorizării de către Banca Națională a Moldovei, și pentru realizarea acestei operațiuni se preconizează utilizarea unui cont în străinătate, care conform Legii nr.62-XVI din 21.03.2008 poate fi deschis numai după obținerea autorizației BNM, rezidentul este obligat, concomitent cu cererea de autorizare a operațiunii valutare, să depună și cererea de eliberare a autorizației pentru deschiderea contului în străinătate. Banca Națională a Moldovei este în drept de a autoriza deschiderea contului în străinătate, dacă aceasta a decis de a autoriza operațiunea valutară pentru efectuarea căreia se preconizează deschiderea contului în străinătate.

14. În cazul în care rezidentul intenționează să efectueze o operațiune valutară, care conform Legii nr.62-XVI din 21.03.2008 este supusă notificării la Banca Națională a Moldovei, și pentru realizarea acestei operațiuni se preconizează utilizarea unui cont în străinătate, care conform Legii nr.62-XVI din 21.03.2008 poate fi deschis numai după obținerea autorizației BNM, rezidentul este obligat să obțină autorizația pentru deschiderea contului în străinătate pînă la depunerea notificăției la Banca Națională a Moldovei.

15. Drept condiții de autorizare pentru deschiderea contului în străinătate sînt:

- a) respectarea prevederilor punctelor 4, 9, 10, 11, 13, 14, după caz;
- b) specificul realizării operațiunilor concrete și imposibilitatea efectuării operațiunilor preconizate prin conturile deschise la prestatorii SPR.

16. Derularea prin conturile deschise de către rezidenți în străinătate a operațiunilor valutare, care conform Legii nr.62-XVI din 21.03.2008 sînt supuse autorizării de către Banca Națională a Moldovei, se efectuează după obținerea autorizațiilor eliberate de Banca Națională a Moldovei care permit efectuarea operațiunilor respective.

Capitolul II. Procesul de autorizare de către Banca Națională a Moldovei a deschiderii contului în străinătate

Secțiunea 1. Documentele necesare pentru obținerea autorizației BNM

17. În vederea obținerii autorizației pentru deschiderea contului în străinătate, solicitantul prezintă la Banca Națională a Moldovei o cerere întocmită conform anexei nr.1, la care se anexează:
- a) documentele ce identifică solicitantul (nu se aplică în cazul prestatorului SPR care deține licența eliberată de Banca Națională a Moldovei);
 - b) documentele aferente deschiderii contului în străinătate pentru care se solicită eliberarea autorizației BNM.
18. Documentele ce identifică solicitantul sînt documentele indicate în secțiunea I din anexa nr.2, care se prezintă după cum urmează:
- a) pentru persoana juridică rezidentă – documentele indicate la punctele 1 - 4;
 - b) pentru persoana fizică rezidentă care practică o anumită activitate – documentele indicate la punctele 5 și 6;
 - c) pentru persoana fizică rezidentă – documentul indicat la punctul 6.
19. Documentele aferente deschiderii contului în străinătate pentru care se solicită eliberarea autorizației BNM sunt documentele indicate la punctul 7, secțiunea I din anexa nr.2.
20. Documentele menționate la punctele 18 și 19 se prezintă la Banca Națională a Moldovei conform cerințelor specificate în secțiunea II din anexa nr.2.
21. În cazul specificat la punctul 13, dacă documentele care urmează a fi prezentate de către rezident la Banca Națională a Moldovei în vederea obținerii autorizației pentru deschiderea contului în străinătate sînt identice cu documentele care urmează a fi prezentate în vederea obținerii autorizației pentru efectuarea altei operațiuni valutare supuse autorizării (de exemplu, pentru acordarea împrumutului /creditului extern) care va fi derulată prin contul menționat, documentele respective pot fi prezentate într-un singur exemplar și se anexează la cererea de eliberare a autorizației pentru efectuarea operațiuni valutare, iar în cererea pentru deschiderea contului în străinătate se efectuează mențiunile respective.

Secțiunea a 2-a. Examinarea de către Banca Națională a Moldovei a cererii de eliberare a autorizației pentru deschiderea contului în străinătate

22. Banca Națională a Moldovei decide referitor la eliberarea autorizației sau refuzul de a elibera autorizația în termen de 15 zile lucrătoare de la data primirii cererii de eliberare a autorizației pentru deschiderea contului în străinătate.
23. Banca Națională a Moldovei este în drept să autorizeze deschiderea contului în străinătate sau să refuze autorizarea deschiderii acestuia, ținînd cont de obiectivul fundamental al Băncii Naționale a Moldovei stipulat în Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, de condițiile curente ale pieței monetare, de credit și valutare, de situația balanței de plăți a Republicii Moldova, de prevederile legislației în vigoare, inclusiv privind repatrierea mijloacelor bănești în urma tranzacțiilor de export/import.
24. Drept temeiuri pentru refuzul de a elibera autorizația servesc, de asemenea:
- a) neprezentarea setului integral de documente conform prevederilor prezentului regulament;
 - b) necorespunderea documentelor prezentate cu cerințele prezentului regulament;
 - c) aplicarea de către Banca Națională a Moldovei față de solicitant-prestatorul SPR a măsurilor de remediere aferente deschiderii de către prestatorul SPR a conturilor în alte instituții;
 - d) prezentarea de documente ce conțin informații neautentice/incomplete sau contradictorii;
 - e) neîncadrarea solicitantului în condițiile de autorizare.
 - f) prezentarea de către autoritățile competente a informației privind caracterul suspect al operațiunii supuse autorizării și/sau al activității solicitantului, în contextul legislației din domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.
- (Pct.24 modificat prin Hot.BNM nr.30 din 13.02.2018)*
25. În cazul refuzului de eliberare a autorizației pentru deschiderea contului în străinătate, Banca Națională a Moldovei informează în scris solicitantul despre acest fapt, indicînd motivul refuzului.
26. Banca Națională a Moldovei examinează cererea repetată de eliberare a autorizației pentru deschiderea contului în străinătate, ținînd cont de motivele refuzului, precum și verificînd înlăturarea acestora de către rezident (dacă aceasta depinde de rezident).
27. Autorizarea deschiderii contului în străinătate se efectuează prin eliberarea de către Banca Națională a Moldovei a autorizației corespunzătoare. Modelul autorizației este indicat în anexa nr.3. În funcție de specificul contului, Banca Națională a Moldovei poate modifica conținutul autorizației.
28. În autorizație Banca Națională a Moldovei poate specifica, inter alia, operațiunile care pot fi efectuate în

/din conturile deschise de către rezidenți în străinătate, limitele soldurilor și termenul de păstrare a mijloacelor în aceste conturi, alte condiții aferente conturilor în cauză.

(Pct.28 modificat prin Hot.BNM nr.30 din 13.02.2018)

29. Autorizația BNM se înmânează titularului /reprezentantului împuternicit al acestuia în baza de semnătură în registrul menționat la punctul 6 sau se expediază titularului prin scrisoare recomandată cu confirmare de primire.

30. Originalul autorizației BNM se păstrează la rezident - titular de autorizație.

31. Nu se admite transmiterea către alte persoane a drepturilor și obligațiilor prevăzute în autorizația BNM.

32. Rezidentul care a obținut autorizația BNM este obligat să deschidă contul în străinătate în termen de 180 zile de la data emiterii autorizației.

Dacă la expirarea acestui termen contul nu a fost deschis, autorizația respectivă își pierde valabilitatea, iar originalul acesteia urmează a fi restituit Băncii Naționale a Moldovei în termen de 5 zile lucrătoare de la data expirării termenului menționat.

Secțiunea a 3-a. Informarea despre modificarea datelor conținute în documentele prezentate pentru obținerea autorizației BNM

33. În cazul în care după data obținerii autorizației BNM au survenit modificări/completări în informația indicată în cererea de eliberare a autorizației, în documentele prezentate de către rezident și/sau au fost semnate documente noi care modifică informația aferentă deschiderii contului în străinătate, rezidentul este obligat în termen de până la 15 zile lucrătoare de la data modificării/completării:

- a) să prezinte o cerere de eliberare a amendamentului la autorizația BNM (conform anexei nr.4), anexînd originalul autorizației BNM și documentele respective - în cazul în care aceste modificări și /sau completări conduc la modificarea informației din autorizația BNM;
- b) să informeze în scris Banca Națională a Moldovei despre modificările /completările survenite, cu anexarea documentelor respective - în cazul modificării și /sau completării altei informații.

34. Cererea de eliberare a amendamentului la autorizația BNM se semnează de către rezident (persoana împuternicită a rezidentului).

(Pct.34 modificat prin Hot.BNM nr.30 din 13.02.2018)

35. În cazul prezentării cererii de eliberare a amendamentului la autorizație se aplică prevederile punctelor 22- 26, 28.

36. Ca rezultat al acceptării modificărilor și /sau completărilor, Banca Națională a Moldovei eliberează un amendament la autorizația respectivă, care este parte integrantă a autorizației BNM.

37. Pe versoul autorizației BNM persoana responsabilă a Băncii Naționale a Moldovei indică numărul de ordine și data eliberării amendamentului.

38. Eliberarea amendamentului la autorizația BNM se efectuează în conformitate cu prevederile punctului 29.

Capitolul III. Dispoziții generale aferente operațiunilor în /din contul în străinătate autorizat de Banca Națională a Moldovei

39. În conturile deschise în străinătate autorizate de Banca Națională a Moldovei se înregistrează numai acele mijloace bănești a căror sursă de încasare este prevăzută în autorizația BNM, precum și la punctul 40. În caz contrar, mijloacele bănești urmează a fi înregistrate în conturile deschise la prestatorii SPR.

40. Fără specificare în autorizația BNM, în contul deschis în străinătate pot fi înregistrate:

- a) sumele dobânzii aferente contului, plătite de către banca nerezidentă;
- b) mijloacele bănești anterior decontate din contul menționat care au fost returnate (integral sau parțial).

41. Utilizarea mijloacelor din conturile deschise în străinătate trebuie să corespundă cu direcțiile de utilizare a acestora prevăzute în autorizația BNM. Fără specificare în autorizația BNM, din contul deschis în străinătate pot fi decontate:

- a) sumele comisioanelor și ale altor plăți care se percep de către banca nerezidentă pentru acordarea serviciilor rezidentului;
- b) mijloacele bănești anterior înregistrate în contul menționat supuse returnării (integral sau parțial);
- c) mijloacele bănești supuse repatrierii în conturile rezidentului deschise la prestatorii SPR;
- d) mijloacele bănești aferente executării silite.

41¹. Rezidenții efectuează transferuri din Republica Moldova în conturile lor în străinătate autorizate de Banca

Națională a Moldovei în conformitate cu Regulamentul privind condițiile și modul de efectuare a operațiunilor valutare, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.29 din 13 februarie 2018 (în continuare – Regulamentul privind condițiile și modul de efectuare a operațiunilor valutare).
(Pct.411 introdus prin Hot.BNM nr.30 din 13.02.2018, în vigoare 01.05.2018)

42. În cazul în care în autorizația BNM este stabilită limita soldului contului deschis în străinătate și la sfârșitul perioadei stabilite în autorizația BNM această limită a fost depășită, suma depășirii urmează a fi transferată în contul deschis la unul din prestatorii SPR în termen de 5 zile lucrătoare de la data expirării perioadei respective.

43. În cazul în care în autorizația BNM este stabilit termenul de păstrare a mijloacelor bănești în contul deschis în străinătate, cel târziu în următoarea zi lucrătoare după expirarea acestui termen mijloacele bănești urmează a fi transferate în contul deschis la unul din prestatorii SPR.

(Capitolul IV abrogat prin Hot.BNM nr.30 din 13.02.2018, în vigoare 01.05.2018)

Capitolul V. Închiderea conturilor în străinătate deschise în baza autorizației BNM

53. Dacă în autorizația BNM nu este stabilit termenul concret de valabilitate, închiderea de către rezident a contului se efectuează în cazul în care au fost atinse scopurile pentru care acest cont a fost deschis. Autorizația respectivă își pierde valabilitatea la data închiderii contului în străinătate.

54. În cazul în care în autorizația BNM este stabilit termenul concret de valabilitate, cel târziu în următoarea zi lucrătoare după expirarea acestui termen rezidentul este obligat să închidă contul în străinătate, dacă termenul nu a fost prelungit de către Banca Națională a Moldovei.

55. Rezidentul poate să închidă contul în străinătate din propria inițiativă pînă la expirarea termenului de valabilitate a autorizației BNM. Autorizația respectivă își pierde valabilitatea la data închiderii contului în străinătate.

56. În cazul închiderii contului în străinătate deschis în baza autorizației BNM, rezidentul este obligat să informeze în scris despre acest fapt Banca Națională a Moldovei, anexînd :

a) confirmarea în scris a băncii nerezidente privind închiderea contului în străinătate;
b) în cazul persoanei juridice rezidente - documentul eliberat de către prestatorul SPR (certificat prin semnăturile persoanelor autorizate ale prestatorului SPR) care confirmă înregistrarea soldului contului închis în contul rezidentului respectiv deschis la acest prestator SPR.

Înștiințarea și documentele menționate se prezintă cel târziu împreună cu ultima raportarea privind contul deschis în străinătate, care se efectuează conform capitolul VII.

(Pct.56 modificat prin Hot.BNM nr.30 din 13.02.2018)

57. Închiderea conturilor în străinătate în legătură cu retragerea autorizației BNM se efectuează conform prevederilor capitolului VIII.

Capitolul VI. Particularitățile repatrierii mijloacelor bănești în urma închiderii conturilor în străinătate

58. La închiderea conturilor deschise în străinătate (cu sau fără autorizația BNM, conform Legii nr.62-XVI din 21.03.2008), soldurile acestor conturi se repatriază în conformitate cu prevederile prezentului capitol.

59. La închiderea contului deschis în străinătate pe numele băncii licențiate /reprezentanței acesteia amplasate în străinătate, soldul contului se înregistrează în alt cont al băncii licențiate deschis în străinătate sau la altă bancă licențiată.

60. La închiderea contului deschis în străinătate pe numele persoanei juridice rezidente (alta decît banca licențiată) /reprezentanței acesteia, soldul contului se repatriază în Republica Moldova prin transfer în contul persoanei juridice respective deschis la prestatorul SPR.

61. Dacă soldul contului în străinătate este nesemnificativ, iar transferarea acestuia în Republica Moldova de către persoana juridică rezidentă (alta decît banca licențiată) este irațională din punctul de vedere al costurilor de transfer, repatrierea soldului contului poate fi efectuată prin introducerea numerarului /cecurilor de călătorie în Republica Moldova și înregistrarea acestuia în contul persoanei juridice respective deschis la prestatorul SPR.

62. Depunerea numerarului /cecurilor de călătorie introduse în Republica Moldova în cazul menționat la punctul 61 se efectuează în conformitate cu Regulamentul privind condițiile și modul de efectuare a

operațiunilor valutare.

(Pct.62 în redacția Hot.BNM nr.30 din 13.02.2018, în vigoare 01.05.2018)

(Pct.62 modificat prin Hot.BNM nr.134 din 24.05.2017)

63. La închiderea contului deschis în străinătate pe numele persoanei fizice rezidente care practică o anumită activitate, repatrierea soldului în Republica Moldova se efectuează în modul descris la punctele 60-62, cu înregistrarea mijloacelor bănești în contul persoanei în cauză deschis la prestatorul SPR.

64. La închiderea conturilor în străinătate de către persoanele fizice rezidente, soldurile acestor conturi se repatriază în Republica Moldova prin transfer sau prin introducerea numerarului /cecurilor de călătorie.

65. În cazul în care contul în străinătate a fost deschis în conformitate cu Legea nr.62-XVI din 21.03.2008 fără autorizarea din partea Băncii Naționale a Moldovei, la închiderea contului soldul acestuia poate să nu fie supus repatrierii în Republica Moldova, în cazul în care acesta se utilizează pentru efectuarea plății /transferului în cadrul operațiunii valutare, a cărei efectuare:

a) nu necesită autorizare din partea Băncii Naționale a Moldovei conform Legii nr.62-XVI din 21.03.2008;
b) este supusă autorizării din partea Băncii Naționale a Moldovei conform Legii nr.62-XVI din 21.03.2008 și rezidentul deține autorizația corespunzătoare.

66. În cazul în care contul în străinătate a fost deschis în conformitate cu Legea nr.62-XVI din 21.03.2008 cu autorizarea din partea Băncii Naționale a Moldovei, la închiderea contului soldul acestuia poate să nu fie supus repatrierii în Republica Moldova, în cazul în care autorizația BNM permite utilizarea soldului din contul închis în scopul specificat în autorizația BNM.

Capitolul VII. Raportarea privind contul deschis în străinătate în baza autorizației BNM

67. Rezidentul care a obținut autorizația BNM este obligat să prezinte la Banca Națională a Moldovei lunar, cel târziu la data de 20 a lunii următoare după luna gestionară, Raportul privind contul deschis în străinătate (în continuare - raport) conform formularului și modului de completare a acestuia, indicate în anexa nr.5.

În cazul în care prin contul în străinătate autorizat de Banca Națională a Moldovei se efectuează operațiuni valutare, care de asemenea sunt supuse autorizării din partea Băncii Naționale a Moldovei potrivit Legii nr.62-XVI din 21.03.2008, Banca Națională a Moldovei, în funcție de specificul operațiunii valutare, este în drept de a modifica conținutul raportului.

68. Prima lună pentru care urmează a fi prezentat raportul se consideră luna în care a fost deschis contul la banca nerezidentă. Ultima lună pentru care urmează a fi prezentat raportul se consideră luna în care a fost închis contul la banca nerezidentă.

69. Rezidentul este obligat să anexeze la raport fotocopiile următoarelor documente, care sunt partea componentă a raportului și rămân la Banca Națională a Moldovei:

a) extrasului de cont pentru luna gestionară, eliberat de către banca nerezidentă;
b) ordinilor de plată (încasare) și altor documente, în baza cărora în contul rezidentului au fost efectuate înregistrări ale operațiunilor reflectate în raport;
c) contractelor și altor documente justificative în baza cărora au fost efectuate plăți/transferuri din cont.

70. Corespunderea fotocopiilor documentelor menționate la punctul 69 cu originalele acestora se certifică de către rezident. Certificarea se face prin înscrierea pe fotocopia documentului a textului „Declar pe propria răspundere că copia este identică cu originalul.”.

În cazul persoanei juridice rezidente, înscrierea în cauză se certifică prin semnătura administratorului (persoanei împuternicite de acesta). În cazul persoanei fizice rezidente care practică o anumită activitate și persoanei fizice, înscrierea se certifică prin semnătura persoanei fizice respective.

(Pct.70 modificat prin Hot.BNM nr.30 din 13.02.2018)

71. Informația reflectată în raport trebuie să corespundă cu informația din documentele indicate la punctul 69.

72. În cazul depistării în raport a unor divergențe și /sau erori, Banca Națională a Moldovei este în drept de a cere de la rezident prezentarea repetată a raportului cu modificările și corectările corespunzătoare.

Capitolul VIII. Aplicarea sancțiunilor față de titularii de autorizații ale BNM

73. În cazul constatării de către Banca Națională a Moldovei a încălcărilor prezentului regulament și a cerințelor autorizației pentru deschiderea contului în străinătate, Banca Națională a Moldovei poate întreprinde următoarele măsuri față de titularii de autorizații pentru deschiderea contului în străinătate:

1) aplicarea următoarelor sancțiuni:

- a) emiterea unui avertisment în scris;
- b) retragerea autorizației;
- 2) aplicarea măsurilor de remediere.

74. Constatarea încălcărilor și aplicarea sancțiunilor și măsurilor de remediere se efectuează în conformitate cu prevederile art.75-752 din Legea nr.548-XIII din 21.07.1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei.

75. Informația privind încălcările constatate în cadrul controlului din oficiu se aduce la cunoștință titularului autorizației BNM, cerându-i-se să le lichideze. În cazul dezacordului cu constatările respective, rezidentul în cauză este în drept în termen de 5 zile lucrătoare de la data primirii informației respective să prezinte în scris argumentarea dezacordului, anexînd documentele de rigoare.

76. Rezidentul căruia i-a fost aplicată sancțiunea sub formă de avertisment și/sau măsuri de remediere este obligat să înștiințeze în scris Banca Națională a Moldovei, în termenul stabilit, despre lichidarea circumstanțelor care au dus la aplicarea sancțiunilor /măsurilor de remediere și, după caz, să întreprindă alte acțiuni prevăzute de decizia privind aplicarea sancțiunilor /măsurilor de remediere și/sau de prezentul regulament.

77. La înștiințarea indicată la punctul 76, rezidentul anexează documentele care confirmă înlăturarea încălcărilor /cauzelor ce au servit drept temei pentru emiterea avertismentului /aplicarea măsurilor de remediere.

78. Drept temei pentru retragerea autorizației BNM poate servi:

- a) depistarea unor date neautentice în documentele prezentate pentru obținerea autorizației BNM;
- b) neîndeplinirea de către titularul autorizației BNM în termenul stabilit a cerințelor privind lichidarea încălcărilor indicate în avertisment /documentul aferent aplicării măsurilor de remediere.

79. În cazul în care Comitetul executiv al BNM a decis retragerea autorizației pentru deschiderea contului în străinătate, Banca Națională a Moldovei înștiințează în scris titularul autorizației BNM, prin înmînarea /expedierea deciziei respective.

(Pct.79 modificat prin Hot.BNM nr.30 din 13.02.2018)

80. În termenul indicat în decizia privind retragerea autorizației BNM, rezidentul este obligat să închidă contul deschis la banca nerezidentă și să repatrieze soldul contului în Republica Moldova conform prevederilor capitolului VI.

81. Autorizația BNM retrasă își pierde valabilitatea din data specificată în hotărîrea Băncii Naționale a Moldovei privind retragerea autorizației respective.

82. În termen de 10 zile lucrătoare de la data adoptării hotărîrii de retragere a autorizației BNM, rezidentul este obligat să prezinte la Banca Națională a Moldovei originalul autorizației BNM.

83. În termen de 20 zile lucrătoare de la data stabilită pentru închiderea contului în străinătate, rezidentul este obligat să prezinte la Banca Națională a Moldovei documentele indicate la punctul 56.

84. Retragerea autorizației BNM nu exonerează rezidentul de obligația de a prezenta la Banca Națională a Moldovei raportul pentru luna în care a fost închis contul în străinătate.

Anexe: [DOC](#) [1] [PDF](#) [2]

Vezi și

Tag-uri

- [bancă nerezidentă](#) [3]
- [rezident](#) [4]
- [nerezident](#) [5]
- [contul. conturile](#) [6]
- [prestator de servicii](#) [7]

Sursa URL: <https://bnm.md/ro/content/regulamentului-privind-conturile-rezidentilor-strainatate-aprobat-prin-hca-al-bnm-nr216-din>

Legături conexe:

[1] https://bnm.md/files/Anexe_6_Reg_compl_H_30_din_13_02_18_vig_01_05_2018.doc

[2] https://bnm.md/files/Anexe_6_Reg_compl_H_30_din_13_02_18_vig_01_05_2018.pdf

[3] [https://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=bancă+nerezidentă](https://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=bancă+nerezidentă)

[4] [https://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=rezident](https://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=rezident)

[5] [https://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=nerezident](https://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=nerezident)

[6] [https://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=contul. conturile](https://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=contul.conturile)

[7] [https://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=prestator de servicii](https://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=prestator.de.servicii)