

02.03.2018

Reguli simplificate pentru operațiunile valutare

Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei (BNM) a aprobat, la 13 februarie 2018, Regulamentul privind condițiile și modul de efectuare a operațiunilor valutare, în redacție nouă, precum și amendamente la unele acte normative ale BNM, care au tangență cu efectuarea plășilor și transferurilor în cadrul operațiunilor valutare notificate /autorizate.

Prin aprobarea acestor acte au fost simplificate regulile de efectuare a plășilor /transferurilor, având în vedere dezvoltarea sectorului serviciilor de plată, evoluția tehnologilor în acest domeniu care permit prestatorilor de servicii de plată rezidenți (prestatori SPR) utilizarea diferitelor dispozitive de comunicație electronică, digitale sau informatică și deservirea clientilor la distanță. De asemenea, au fost optimizate reglementările aferente efectuării plășilor și transferurilor în cadrul operațiunilor valutare, inclusiv a celor notificate/autorizate.

Noul cadru normativ prevede:

- persoanele fizice și juridice vor putea efectua fără prezentarea documentelor justificative anumite plăști /transferuri fără numerar în sumă ce nu depășește 10000 euro;
- persoanele fizice vor avea dreptul de a efectua fără prezentarea documentelor justificative anumite operațiuni în numerar în sumă de până la 10000 euro, iar persoanele juridice – în sumă de până la 5000 euro;
- prestatorii SPR vor trebui să obțină, în conformitate cu reglementările lor interne, informația privind destinatarul, scopul și suma plășii /transferului, precum și să verifice dacă plata /transferul se încadrează în prevederile Legii nr.62-XVI din 21.03.2008 privind reglementarea valutară;
- prestatorii SPR nu vor fi obligați să solicite prezentarea actului de identitate pentru efectuarea operațiunilor valutare în cazurile stipulate expres în regulament;
- prestatorii SPR vor avea dreptul de a determina de sine stătător, în reglementările lor interne, modul de prezentare a documentelor pentru efectuarea plășilor /transferurilor;
- prestatorii SPR vor avea obligația de a elabora reglementări interne care vor stabili acțiunile /termenele /procedurile /modalitățile de verificare care urmează a fi îndeplinite /executate, în vederea asigurării respectării prevederilor legislației valutare;
- reglementarea printr-un singur act normativ a plășilor /transferurilor în cadrul operațiunilor valutare, inclusiv a operațiunilor notificate /autorizate conform Legii nr.62-XVI din 21.03.2008 privind reglementarea valutară.

Simplificarea regulilor de efectuare a plășilor /transferurilor în cadrul operațiunilor valutare nu exonerează nerezidenții și rezidenții, inclusiv prestatorii SPR, de respectarea legislației Republicii Moldova în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.

Noile reglementări vor intra în vigoare la 1 mai 2018 și vor avea drept efect simplificarea în continuare a plășilor /transferurilor în cadrul operațiunilor valutare, în special a celor care se efectuează cu utilizarea dispozitivelor de comunicație electronică, digitale sau informatică.

Tag-uri

[Reguli](#) [1]

[regulament](#) [2]

[Reguli simplificate pentru operațiunile valutare](#) [3]

Sursa URL:

<http://bnm.md/ro/content/reguli-simplificate-pentru-operatiunile-valutare>

Legături conexe:

[1] [http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=Reguli](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Reguli) [2] [http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=regulament](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=regulament) [3]
[http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=Reguli simplificate pentru operațiunile valutare](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Reguli simplificate pentru operațiunile valutare)