

Вопросы и ответы в валютной области

Являюсь физическим лицом и хотел бы обменять определенную сумму иностранной валюты в Национальном банке Молдовы. Как можно это сделать?

Учитывая положения Закона о Национальном банке Молдовы № 548-XIII от 21 июля 1995 г. ^[1], осуществление обменных валютных операций с физическими лицами не входит в компетенцию Национального банка Молдовы.

Согласно Закону о валютном регулировании №62-XVI от 21 марта 2008 г. ^[2] на территории Республики Молдова обменные валютные операции с физическими лицами осуществляются лицензированными банками (в безналичной и наличной форме) и учреждениями по валютному обмену (в наличной форме), а юридические лица осуществляют обменные валютные операции с лицензированными банками (в безналичной форме).

Можно ли обменять иностранную валюту по официальному курсу, размещенному на веб-странице Национального банка Молдовы?

Согласно статье 39 Закона о валютном регулировании № 62-XVI от 21 марта 2008 г. ^[3], официальный курс молдавского лея по отношению к иностранным валютам устанавливается Национальным банком Молдовы и используется в бухгалтерских и статистических целях. Применение официального курса молдавского лея по отношению к иностранным валютам при осуществлении валютных операций, в том числе Национальным банком Молдовы, не является обязательным.

Курсы покупки /продажи иностранной валюты, которые лицензированные банки и учреждения по валютному обмену применяют при осуществлении обменных валютных операций, устанавливаются ими самостоятельно.

Хочу обменять на молдавские леи сумму денег в иностранной валюте, редко используемой в Республике Молдова. Возможно ли это?

Закон о валютном регулировании №62-XVI от 21 марта 2008 г. ^[3] не обязывает лицензированные банки и учреждения по валютному обмену осуществлять операции по покупке /продаже любой иностранной валюты. Таким образом, эти учреждения имеют право самостоятельно определять те иностранные валюты, которые они могут покупать /продавать, учитывая наличие спроса и /или предложения на валютном рынке в отношении определенной валюты.

В целях установления лицензированного банка или учреждения по валютному обмену, которые осуществляют обменные валютные операции с иностранными валютами, редко используемыми на территории Республики Молдова, обратитесь в соответствующие учреждения, указанные в списке лицензированных банков Республики Молдова ^[4] и в списках учреждений по валютному обмену .

Где можно найти список лицензированных банков и учреждений по валютному обмену?

Данная информация доступна на официальной веб-странице Национального банка Молдовы следующим образом:

- список лицензированных банков – в рубрике Список лицензированных банков Республики Молдова ^[4] и информация о них;

- списки учреждений по валютному обмену – в рубрике Информация относительно учреждений по валютному обмену.

- Хотел бы узнать, где можно обменять металлические монеты в иностранной валюте на молдавские леи?

Закон о валютном регулировании № 62-XVI от 21 марта 2008 г.^[3] не обязывает учреждения по валютному обмену осуществлять операции с металлическими монетами в иностранной валюте. Данные операции осуществляются по усмотрению указанных учреждений.

- Хотел бы открыть обменную валютную кассу. Какие акты регламентируют данный процесс?

Лицензирование и осуществление деятельности обменных валютных касс регламентируются положениями Главы V Закона о валютном регулировании № 62-XVI от 21 марта 2008 г.^[3] и Регламентом об учреждениях по валютному обмену^[3] (утвержденным Постановлением Административного совета Национального банка Молдовы № 53 от 5 марта 2009 г.).

- Какие документы должны быть выданы физическому лицу обменной валютной кассой в результате осуществления обменной валютной операции?

До выдачи клиенту денежных средств кассир обменной валютной кассы обязан зарегистрировать обменную валютную операцию на контрольно-кассовой машине и распечатать кассовый чек. Кассовый чек выдается клиенту вместе с денежными средствами. В определенных случаях дополнительно к кассовому чеку вместе с денежными средствами кассир выдает клиенту и справку валютного обмена.

В случаях и на условиях, предусмотренных законодательством в области применения контрольно-кассовых машин (например, отключение электричества и т.д.), вместо кассового чека выдается квитанция.

- Каковы правила вывешивания курсов учреждениями по валютному обмену?

Курсы покупки и курсы продажи для наличных обменных валютных операций с физическими лицами устанавливаются распоряжением, подписанным управляющим учреждения по валютному обмену или уполномоченным им лицом. Распоряжение должно быть заверено печатью учреждения по валютному обмену и вывешено в помещении учреждения в доступном для обозрения физическими лицами месте.

В течение рабочего дня информация из распоряжения о курсах покупки и курсах продажи должна быть вывешена на рекламном щите, на котором указывается и название учреждения по валютному обмену.

При размещении на рекламном щите информации о курсах покупки и продажи должны соблюдаться следующие условия:

1. последовательность размещения иностранных валют: первая группа иностранных валют (доллар США, евро), вторая группа иностранных валют (российский рубль, румынский лей, украинская гривна), третья группа иностранных валют (другие иностранные валюты);
2. размещение курсов покупки и курсов продажи в отдельных колонках: курсы покупки – в колонке с левой стороны, а курсы продажи – в колонке с правой стороны.

- Каковы правила вывешивания комиссионных учреждениями по валютному обмену?

Если учреждения по валютному обмену взимают комиссионные за осуществление наличных обменных валютных операций с физическими лицами, их размер должен быть установлен

распоряжением, подписанным управляющим учреждения по валютному обмену или уполномоченным им лицом. Распоряжение должно быть заверено печатью учреждения по валютному обмену и вывешено в помещении учреждения в доступном для обозрения физическими лицами месте.

Информация из распоряжения о комиссионных размещается на рекламном щите с использованием того же типа шрифта, что и для информации о курсах покупки и продажи.

- **Где можно осуществить операции по покупке и продаже иностранной валюты в Республике Молдова?**

Согласно Закону о валютном регулировании №62-XVI от 21 марта 2008 г. [3], на территории Республики Молдова обменные валютные операции с физическими лицами осуществляются лицензированными банками (в безналичной и наличной форме) и учреждениями по валютному обмену (в наличной форме), а юридические лица осуществляют обменные валютные операции с лицензированными банками (в безналичной форме).

- **Где можно найти информацию об официальном курсе молдавского лея по отношению к иностранной валюте?**

Данную информацию вы можете найти на официальной веб-странице НБМ,

- **Могу ли я обменять в Национальном банке Молдовы поврежденную банкноту в иностранной валюте на хорошую банкноту?**

Национальный банк Молдовы не является эмитентом иностранной валюты и обмен поврежденных банкнот в иностранной валюте не входит в компетенцию Национального банка Молдовы.

- **Где можно обменять поврежденную банкноту в иностранной валюте на хорошую банкноту?**

Услуги по обмену поврежденных банкнот в иностранной валюте на хорошие банкноты в той же валюте могут быть оказаны лицензированными банками (по их усмотрению), которые за данные услуги могут взимать комиссионное вознаграждение.

- **Являюсь физическим лицом и хочу вывезти из страны наличные деньги. Есть ли ограничения в отношении суммы?**

Согласно пункта 2) части (1) статьи 29 Закона о валютном регулировании № 62-XVI [3] от 21 марта 2008 г. [link la rubrica 9.1.3. Legea privind reglementarea valutară], физические лица имеют право при выезде из Республики Молдова вывозить наличную национальную валюту, а также наличную иностранную валюту и дорожные чеки в иностранной валюте в общей сумме, не превышающей 10 000 евро (или их эквивалент) на одного человека /поездку, без представления таможенным органам указанных ниже разрешений /таможенных документов.

При этом, согласно пункту 3) части (1) статьи 29 упомянутого закона [link la rubrica 9.1.3. Legea privind reglementarea valutară], физические лица имеют право при выезде из Республики Молдова вывозить наличную национальную валюту, а также наличную иностранную валюту и дорожные чеки в иностранной валюте в общей сумме более 10 000 евро (или их эквивалент), но не превышающей 50 000 евро (или их эквивалент) на одного человека /поездку, при условии представления таможенным органам подтверждающих документов на сумму, превышающую 10 000 евро (или их эквивалент), а именно:

1. таможенных документов, подтверждающих ввоз в Республику Молдова денежных средств; и /или:
2. разрешений на вывоз денежных средств из Республики Молдова, выданных лицензированными банками, и/или разрешений на вывоз денежных средств из Республики Молдова, выданных Национальным банком Молдовы.

Суммы, превышающие 50 000 евро (или их эквивалент), могут быть переведены из Республики Молдова.

Не допускается ввоз в Республику Молдова /вывоз из Республики Молдова наличной национальной валюты, а также наличной иностранной валюты и дорожных чеков в иностранной валюте в багаже, не сопровождаемом физическим лицом.

-
- **Каким образом я, в качестве физического лица, могу получить разрешение на вывоз из Республики Молдова денежных средств в сумме, превышающей 10 000 евро (или их эквивалент)?**

Закона о валютном регулировании № 62-XVI от 21 марта 2008 г.^[3], разрешения на вывоз денежных средств из Республики Молдова выдаются лицензированными банками в установленных случаях и только по письменному ходатайству юридических лиц на имя физических лиц-представителей этих юридических лиц.

Что касается выдачи Национальным банком Молдовы разрешений на вывоз денежных средств из Республики Молдова, в соответствии с частью (1) статьи 31 вышеуказанного закона Национальный банк Молдовы выдает данные разрешения по письменному ходатайству физических лиц, но только в случае, если вывоз наличной национальной и иностранной валюты и дорожных чеков в иностранной валюте осуществляется:

- а) выезжающим на постоянное место жительства за границу физическим лицом- резидентом, владеющим соответствующими денежными средствами на праве собственности;
- б) физическим лицом-нерезидентом, владеющим соответствующими денежными средствами на праве собственности.

Порядок выдачи вышеупомянутых разрешений регламентируется положениями Регламента о порядке выдачи банками разрешений на вывоз денежных средств из Республики Молдова^[6] (утвержденного Постановлением Административного совета Национального банка Молдовы № 15 от 22 января 2009 г.) и, соответственно, положениями Регламента о выдаче Национальным банком Молдовы разрешений на вывоз денежных средств из Республики Молдова^[7] (утвержденного Постановлением Административного совета Национального банка Молдовы № 14 от 22 января 2009 г.).

-
- **Являюсь резидентом Республики Молдова и желаю открыть банковский счет за рубежом. Могу ли я это сделать?**

Согласно статье 13 Закона о валютном регулировании № 62- XVI от 21 марта 2008 г.^[3], открытие резидентами текущих и депозитных счетов в финансовых учреждениях за рубежом осуществляется на основании разрешения Национального банка Молдовы, за исключением установленных случаев. Так, без разрешения Национального банка Молдовы резиденты могут открывать текущие и депозитные счета за рубежом в случае:

- а) открытия на свое имя лицензированными банками счетов, необходимых для осуществления финансовой деятельности;
- б) открытия резидентами счетов, предназначенных для осуществления за рубежом операций, относящихся к прямым инвестициям, и операций с недвижимостью, в случае, если открытие этих счетов инвесторами (на свое имя) является обязательным в соответствии с законодательством иностранного государства, в котором осуществляются операции;
- в) открытия счетов на имя представительств юридических лиц-резидентов в целях обеспечения осуществления деятельности этих представительств;
- г) открытия счетов физическими лицами-резидентами на период их временного нахождения за рубежом;
- д) открытия счетов за рубежом публичными учреждениями.

Разрешение Национальным банком Молдовы валютных операций осуществляется согласно положениям статьи 55 упомянутого закона. Порядок выдачи Национальным банком Молдовы разрешений на открытие резидентами счетов за рубежом регламентируется положениями Инструкции об открытии счетов за рубежом ^[8], утвержденной Постановлением Административного совета Национального банка Молдовы № 279 от 13 ноября 2003 г.

Согласно законодательству, для открытия банковского счета публичным учреждением необходимо получить разрешение Министерства финансов.

• Являюсь резидентом Республики Молдова и желаю осуществлять сделки на международном рынке FOREX. Как я могу это сделать?

Согласно статье 38 Закона о валютном регулировании № 62-XVI от 21 марта 2008 г., ^[3] осуществление резидентами обменных валютных операций за рубежом подлежит разрешению Национальным банком Молдовы, за некоторыми исключениями. Так, не требуется разрешения Национального банка Молдовы в случае, когда данные операции осуществляются лицензированными банками, физическими лицами-резидентами, временно находящимися за рубежом, а также другими физическими и юридическими лицами-резидентами, которые имеют счета за рубежом, открытые в соответствии с положениями упомянутого закона, и осуществляют обменные валютные операции согласно режиму соответствующего счета, установленному в соответствии с законодательством Республики Молдова.

Разрешение валютных операций Национальным банком Молдовы осуществляется согласно положениям статьи 55 упомянутого закона [link la rubrica 9.1.3. Legea privind reglementarea valutară]. Порядок выдачи разрешений на осуществление резидентами обменных валютных операций за рубежом предусмотрен Регламентом о разрешении Национальным банком Молдовы некоторых валютных операций, утвержденным Постановлением Административного совета Национального банка Молдовы № 51 от 5 марта 2009 г.

Если для осуществления за рубежом обменных валютных операций резидент намерен открыть в зарубежном финансовом учреждении счет на свое имя, то, учитывая положения части (4) статьи 13 Закона о валютном регулировании, для открытия этого счета резидент должен получить разрешение НБМ на открытие счета за рубежом, режим которого позволяет осуществление обменных валютных операций за рубежом. Исключения относительно получения данного разрешения указаны в части (5) статьи 13 вышеназванного закона.

• Должен ли я информировать Национальный банк Молдовы о получении займа от нерезидента?

Согласно части (5) статьи 6 Закона о валютном регулировании № 62-XVI от 21 марта 2008 г. ^[3], к капитальным валютным операциям, предусматривающим приток капитала в Республику Молдова в случае получения резидентами от нерезидентов займов /кредитов и гарантий, указанных в части (6), применяется режим уведомления, имеющий целью принятие на учет Национальным банком Молдовы обязательств, вытекающих из упомянутых операций, в результате уведомления резидентами об этих операциях. Часть (6) этой же статьи устанавливает категории займов /кредитов и гарантии (внешних обязательств), которые подлежат уведомлению Национальному банку Молдовы, а именно:

- 1) процентные коммерческие займы /кредиты, за исключением получения адерентом (поставщиком-резидентом) займа /кредита от фактора-нерезидента в рамках факторинговой операции в случае принятия фактором-нерезидентом риска неплатежеспособности дебитора-нерезидента по принятым требованиям;
- 2) финансовые займы /кредиты, за исключением:
 - a) межбанковских кредитов с первоначальным сроком погашения менее одного года;
 - b) займов /кредитов, полученных от нерезидентов посредством использования кредитных карточек, эмитированных нерезидентами по поручению резидентов;

3) гарантии, выпущенные гарантом-нерезидентом по основной сделке между двумя резидентами.

Обязанность уведомления Национального банка Молдовы о внешнем обязательстве возлагается на резидента-участника подлежащего уведомлению внешнего обязательства.

Порядок уведомления Национального банка Молдовы о внешних обязательствах регламентируется Инструкцией о внешних обязательствах ^[9](утвержденной Постановлением Административного совета Национального банка Молдовы № 185 от 13 июля 2006 г.).

- **Может ли местный экономический агент предоставить заем нерезиденту?**

В соответствии с положениями Закона о валютном регулировании № 62-XVI от 21 марта 2008 г ^[3]. и операциями.

Согласно части (4) статьи 11 указанного закона, предоставление финансовых займов /кредитов резидентами в пользу нерезидентов осуществляется на основании разрешения Национального банка Молдовы, за исключением финансового лизинга, а также межбанковских кредитов с первоначальным сроком возврата, не превышающим одного года.

Разрешение валютных операций Национальным банком Молдовы осуществляется согласно положениям статьи 55 вышеназванного закона. Порядок выдачи Национальным банком Молдовы разрешения на предоставление займа резидентом в пользу нерезидента регламентируется, в частности, Инструкцией о внешних обязательствах ^[9] (утвержденной Постановлением Административного совета Национального банка Молдовы № 185 от 13 июля 2006 г.).

- **Может ли физическое лицо-резидент предоставить заем в пользу физического лица-нерезидента?**

В соответствии с положениями Закона о валютном регулировании №62-XVI от 21 марта 2008 г ^[3]. операции по предоставлению резидентами займов /кредитов в иностранной валюте и в молдавских леех в пользу нерезидентов являются капитальными валютными операциями.

Согласно пункту а) части (2) статьи 15 упомянутого закона, предоставление физическим лицом-резидентом в пользу физического лица-нерезидента займа в сумме, превышающей 1000 евро (или их эквивалент), осуществляется на основании разрешения Национального банка Молдовы.

Разрешение валютных операций Национальным банком Молдовы осуществляется согласно положениям статьи 55 вышеназванного закона. Порядок выдачи Национальным банком Молдовы разрешения на предоставление упомянутого займа регламентируется, в частности, Инструкцией о внешних обязательствах, утвержденной Постановлением Административного совета Национального банка Молдовы № 185 от 13 июля 2006 г.

- **Экономический агент Республики Молдова хочет осуществить перевод на счет своего представительства за рубежом для оплаты расходов этого представительства. Необходимо ли разрешение Национального банка Молдовы?**

Согласно статье 23 Закона о валютном регулировании № 62-XVI от 21 марта 2008 г., ^[3]юридические лица-резиденты могут осуществлять платежи и переводы из Республики Молдова за рубеж в целях содержания своих представительств, открытых за рубежом, без разрешения Национального банка Молдовы.

- **Возможны ли в Республике Молдова платежи в иностранной валюте между резидентами?**

Случаи, когда платежи и переводы между резидентами на территории Республики Молдова могут быть осуществлены в иностранной валюте, регламентируются частью (2) статьи 21 Закона о валютном регулировании № 62-XVI от 21 марта 2008 г. ^[3]

Имеют ли право нерезиденты осуществлять на территории Республики Молдова платежи и переводы в иностранной валюте?

Согласно статье 24 Закона о валютном регулировании № 62-XVI от 21 марта 2008 г., [3] на территории Республики Молдова платежи и переводы между нерезидентами могут быть осуществлены в иностранной валюте, за некоторыми исключениями. Осуществление на территории Республики Молдова платежей и переводов между нерезидентами в иностранной валюте не разрешается в случае:

- а) продажи транспортных документов представительствами транспортных предприятий-нерезидентов;
- б) если другие законодательные акты Республики Молдова не разрешают осуществление операций в иностранной валюте между нерезидентами на территории Республики Молдова.

Смотрите также

Метки

[Вопросы](#) [10]

[валютная область](#) [11]

Источник УРЛ:

<http://bnm.md/ru/content/voprosy-i-otvety-v-valyutnoy-oblasti>

Ссылки по теме:

[1] <http://www.bnm.md:8101/ru/content/zakon-o-nacionalnom-banke-moldovy-no-548-xiii-ot-21071995-monitorul-oficial-al-r-moldova-n> [2] <http://www.bnm.md:8101/ru/content/zakon-o-valyutnom-regulirovanii-no62-xvi-ot-21032008> [3] <http://bnm.md/ru/content/zakon-o-valyutnom-regulirovanii-no62-xvi-ot-21032008> [4] <http://bnm.md/ru/content/bankovskiy-sektor?open=undefined> [5] <http://bnm.md/ru/content/reglament-ob-uchrezhdeniyah-po-valyutnomu-obmenu-utverzhdyonnyy-postanovleniem-0> [6] <http://bnm.md/ru/content/reglament-o-poryadke-vydachi-bankami-razresheniy-na-vyvoz-denezhnyh-sredstv-iz-respubliki> [7] <http://bnm.md/ru/content/reglament-o-vydache-nacionalnym-bankom-moldovy-razresheniy-na-vyvoz-denezhnyh-sredstv-iz> [8] <http://bnm.md/ru/content/instrukciya-ob-otkrytii-schetov-za-rubezhom-utverzhdennaya-postanovleniem-administrativnogo> [9] <http://bnm.md/ru/content/instrukciya-o-vneshnih-obyazatelstvah-utverzhdennaya-postanovleniem-administrativnogo-soveta> [10] [http://bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=Вопросы](http://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=Вопросы) [11] [http://bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=валютная область](http://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=валютная область)