

02.01.2025

Întrebări și răspunsuri în domeniul reglementării valutare

1. Sunt persoană fizică și vreau să schimb o sumă de bani în valută străină la Banca Națională a Moldovei. Cum pot face acest lucru?

Luând în considerare prevederile Legii nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (<https://www.bnm.md/ro/content/lege-cu-privire-la-banca-nationala-moldove> [1]), efectuarea operațiunilor de schimb valutar cu persoanele fizice nu ține de competența Băncii Naționale a Moldovei.

Conform Legii nr.62/2008 privind reglementarea valutară (<https://www.bnm.md/ro/content/legea-nr62-xvi-din-21-martie-2008-privind-> [2]), pe teritoriul Republicii Moldova operațiunile de schimb valutar cu persoanele fizice se efectuează de către băncile licențiate (fără numerar și în numerar) și de către unitățile de schimb valutar (în numerar), iar persoanele juridice efectuează operațiuni de schimb valutar cu băncile licențiate (fără numerar).

2. Pot fi schimbate valutele străine conform cursului oficial al leului moldovenesc afișat pe pagina web a Băncii Naționale a Moldovei?

Potrivit art.39 din Legea nr.62/2008 privind reglementarea valutară (<https://www.bnm.md/ro/content/legea-nr62-xvi-din-21-martie-2008-privind-> [2]), cursul oficial al leului moldovenesc față de valutele străine se stabilește de către Banca Națională a Moldovei și se utilizează în scopuri contabile și statistice. Aplicarea cursului oficial al leului moldovenesc față de valutele străine la efectuarea operațiunilor valutare, inclusiv de către Banca Națională a Moldovei, nu este obligatorie.

Cursurile de cumpărare/vânzare a valutei străine pe care băncile licențiate și unitățile de schimb valutar le aplică la efectuarea operațiunilor de schimb valutar se stabilesc de către acestea în mod independent.

3. Vreau să schimb în lei moldovenești o sumă de bani într-o valută străină care este rar utilizată în Republica Moldova. Este posibil acest lucru?

Legea nr.62/2008 privind reglementarea valutară (<https://www.bnm.md/ro/content/legea-nr62-xvi-din-21-martie-2008-privind-> [2]) nu impune băncilor licențiate și unităților de schimb valutar obligativitatea efectuării operațiunilor de cumpărare/vânzare a oricărei valute străine. Astfel, aceste entități au dreptul de a determina de sine stătător acele valute străine pe care pot să le cumpere/vândă, luând în considerare cererea și/sau oferta pe piața valutară.

În vederea identificării băncii licențiate sau unității de schimb valutar care efectuează operațiuni de schimb valutar cu valute străine rar utilizate în Republica Moldova, contactați entitățile indicate în rubrica Băncile licențiate din RM (<https://www.bnm.md/ro/content/bancile-licentiate-din-republica-moldova> [3]) și rubrica Informație aferentă unităților de schimb valutar (<https://www.bnm.md/ro/content/informatie-afereanta-caselor-de-schimb-valutar> [4]).

4. Unde pot găsi lista băncilor licențiate și a unităților de schimb valutar?

Aceste informații sunt disponibile pe pagina web a Băncii Naționale a Moldovei după cum urmează:

- lista băncilor licențiate – la rubrica Băncile licențiate din Republica Moldova (<https://www.bnm.md/ro/content/bancile-licentiate-din-republica-moldova> [3]);
- lista unităților de schimb valutar – la rubrica Informație aferentă unităților de schimb valutar

5. Aș vrea să știu unde pot fi schimbate monedele metalice în valută străină pe lei moldovenești?

Legea nr.62/2008 privind reglementarea valutară (<https://www.bnm.md/ro/content/legea-nr62-xvi-din-21-martie-2008-privind-> ^[2]...) nu stabilește obligativitatea unităților de schimb valutar de a efectua operațiuni cu monede metalice în valută străină, acest lucru fiind lăsat la discreția unităților în cauză.

În vederea identificării băncii licențiate sau unității de schimb valutar care efectuează operațiuni de schimb valutar cu monede metalice în valută străină, contactați entitățile indicate în rubrica Băncile licențiate din RM (<https://www.bnm.md/ro/content/bancile-licentiate-din-republica-moldova> ^[3]) și rubrica Informație aferentă unităților de schimb valutar (<https://www.bnm.md/ro/content/informatie-aferinta-caselor-de-schimb-valutar> ^[4]).

6. Îmi doresc să deschid o casă de schimb valutar. Care acte reglementează acest proces?

Licențierea și desfășurarea activității caselor de schimb valutar este reglementată de prevederile Capitolului V din Legea nr.62/2008 privind reglementarea valutară (<https://www.bnm.md/ro/content/legea-nr62-xvi-din-21-martie-2008-privind-> ^[2]...) și ale Regulamentului privind licențierea unităților de schimb valutar, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr.304/2016 (<https://www.bnm.md/ro/content/hce-al-bnm-cu-privire-la-aprobarea-regulam> ^[5]...).

7. Ce documente trebuie să elibereze unitatea de schimb valutar persoanei fizice la efectuarea operațiunii de schimb valutar în numerar la ghișeu?

La efectuarea operațiunii de schimb valutar în numerar de către banca licențiată cu persoana fizică, se eliberează un bon de schimb valutar.

Casa de schimb valutar/hotelul este obligată să elibereze persoanei fizice bonul de casă emis de echipamentul de casă și control și să-l înmâneze clientului împreună cu mijloacele bănești.

În anumite cazuri, suplimentar la bonul de casă sau bonul de schimb valutar, unitatea de schimb valutar eliberează clientului și buletinul de schimb valutar. Buletinul de schimb valutar nu substituie bonul de casă/bonul de schimb valutar și fără acest bon nu este valabil.

În cazurile în care echipamentul de casă și control nu este funcțional, casa de schimb valutar/hotelul își suspendă activitatea.

8. Ce documente trebuie să fie eliberate persoanei fizice în cazul efectuării unei operațiuni de schimb valutar la aparatul de schimb valutar?

La efectuarea de către persoana fizică a operațiunii de schimb valutar prin intermediul aparatului de schimb valutar, acest aparat, potrivit art.42¹ alin.(1) din Legea 62/2008 (<https://www.bnm.md/ro/content/legea-nr62-xvi-din-21-martie-2008-privind-> ^[2]...), asigură, în regim automat, imprimarea și eliberarea bonului de casă sau a unui alt document prevăzut de legislația fiscală, concomitent cu eliberarea mijloacelor bănești.

9. Este în drept persoana fizică să solicite revocarea operațiunii de schimb valutar efectuate la ghișeu unității de schimb valutar?

Persoana fizică are dreptul să solicite revocarea operațiunii de schimb valutar efectuate la ghișeu unității de schimb valutar până la finalizarea operațiunii de schimb valutar care se efectuează în baza unei solicitări verbale a clientului. De asemenea, operațiunea de schimb valutar poate fi revocată în decurs de 30 de minute după finalizarea acesteia, în baza cererii scrise a clientului la care se anexează bonul de casă eliberat de casa de schimb valutar/hotel sau bonul de schimb valutar eliberat de banca licențiată. Revocarea operațiunii de schimb valutar poate avea loc în condițiile stipulate la art.42 alin.(6¹) din Legea nr.62/2008 (<https://www.bnm.md/ro/content/legea-nr62-xvi-din-21-martie-2008-privind-> ^[2]...).

10. Poate fi revocată operațiunea de schimb valutar efectuată prin intermediul aparatului de schimb valutar?

Potrivit art.42¹ alin.(3) lit.d) din Legea nr.62/2008 privind reglementarea valutară (<https://www.bnm.md/ro/content/legea-nr62-xvi-din-21-martie-2008-privind-...> ^[6]), operațiunea de schimb valutar care se efectuează prin intermediul aparatului de schimb valutar poate fi revocată doar până la finalizarea acesteia. Operațiunea de schimb valutar se consideră finalizată după ce clientul primește mijloacele bănești și bonul de casă sau alt document prevăzut de legislația fiscală.

11. Care sunt regulile de afișare a cursurilor de cumpărare și de vânzare de către unitățile de schimb valutar?

La efectuarea operațiunii de schimb valutar, clienții trebuie să se informeze până la inițierea operațiunii despre cursul valutar la care se va efectua operațiunea, precum și despre suma mijloacelor bănești pe care o vor primi efectiv.

Particularitățile ce țin de regulile de afișare a cursurilor de cumpărare și vânzare a valutei străine de către unitățile de schimb valutar sunt stabilite la art.43 din Legea nr.62/2008 privind reglementarea valutară (<https://www.bnm.md/ro/content/legea-nr62-xvi-din-21-martie-2008-privind-...> ^[6]) și în Secțiunea 2 din Regulamentul privind activitatea unităților de schimb valutar, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr.335/2016 (<https://www.bnm.md/ro/content/regulamentul-privind-activitatea-unitatilo...> ^[7]). Astfel, cursurile de cumpărare și de vânzare pentru operațiunile de schimb valutar în numerar cu persoane fizice se stabilesc printr-o dispoziție semnată de către administratorul unității de schimb valutar sau de către persoana împuternicită de acesta.

În timpul programului de lucru, informația din dispoziția privind cursurile de cumpărare și de vânzare trebuie să fie afișată pe panoul de reclamă pe care este indicată și denumirea unității de schimb valutar.

La afișarea pe panoul de reclamă a informației privind cursurile de cumpărare și de vânzare trebuie respectate următoarele condiții:

- consecutivitatea afișării valutei străine: primul grup de valute străine – euro, dolar SUA; al doilea grup de valute străine – lira sterlină, leul românesc, hrivna ucraineană; al treilea grup de valute străine – alte valute străine;
- afișarea cursurilor de cumpărare și a cursurilor de vânzare în coloane separate: cursurile de cumpărare – în coloana din partea stângă, iar cursurile de vânzare – în coloana din partea dreaptă;
- excluderea practicilor de afișare care induc în eroare clienții.

De asemenea, pe panoul de reclamă semnele zecimale trebuie să fie separate de numărul întreg printr-un spațiu distinct sau prin virgulă ori punct. Numărul semnelor zecimale aferente cursurilor de cumpărare a valutei străine trebuie să fie egal cu numărul semnelor zecimale aferente cursurilor de vânzare a valutei străine respective. Toate cifrele trebuie să fie vizibile în întregime fără suprapunerea, inclusiv parțială a acestora.

12. Unitățile de schimb valutar pot percepe comisioane pentru operațiunile de schimb valutar în numerar cu persoane fizice?

Unitățile de schimb valutar pot percepe comisioane pentru efectuarea operațiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice conform prevederilor stabilite la art.43 din Legea nr.62/2008 privind reglementarea valutară (<https://www.bnm.md/ro/content/legea-nr62-xvi-din-21-martie-2008-privind-regl...> ^[8]), precum și prevederile Secțiunii 2 Capitolul III din Regulamentul privind activitatea unităților de schimb valutar aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr.335/2016 (<https://www.bnm.md/ro/content/regulamentul-privind-activitatea-unitatilo...> ^[9]) elaborat în vederea implementării acesteia care precizează reguli specifice de informare despre aplicarea comisiei. Mărimea comisioanelor urmează a fi stabilită printr-o dispoziție semnată de către administratorul unității de schimb valutar sau de către persoana împuternicită de acesta. Dispoziția trebuie să fie afișată în încăperea unității la loc vizibil pentru persoanele fizice.

Informația din dispoziția privind comisioanele se afișează pe panoul de reclamă, utilizând același tip de caractere ca și la cursurile de cumpărare și de vânzare.

13. Unde pot găsi informații aferente cursului oficial al leului moldovenesc față de valută străină?

Aceste informații le puteți accesa pe pagina web a Băncii Naționale a Moldovei la rubrica Ratele de schimb (curs valutar)

14. Pot să schimb la Banca Națională a Moldovei o bancnotă deteriorată în valută străină pe una bună?

Schimbul bancnotelor deteriorate în valută străină nu ține de competența Băncii Naționale a Moldovei. Servicii aferente schimbului bancnotelor în valută străină deteriorate, pe bancnote bune în aceeași monedă, pot fi acordate de către băncile licențiate (la discreția acestora), care pentru serviciile în cauză pot percepe comisioane.

15. Sunt persoană fizică și vreau să scot din țară bani în numerar. Care este limita de sumă?

Potrivit art.29 alin.(1) pct.2) din Legea nr.62/2008 privind reglementarea valutară (<https://www.bnm.md/ro/content/legea-nr62-xvi-din-21-martie-2008-privind-> ^[2]...), persoanele fizice au dreptul la ieșirea din Republica Moldova de a scoate numerar în monedă națională, precum și numerar și cecuri de călătorie în valută străină în sumă totală ce nu depășește 10000 de euro (sau echivalentul acestora) de persoană/călătorie, fără a prezenta organelor vamale autorizații/permisiuni/acte vamale indicate mai jos.

Totodată, potrivit art.29 alin.(1) pct.3) din legea menționată, persoanele fizice au dreptul, la ieșirea din Republica Moldova, de a scoate numerar în monedă națională, precum și numerar și cecuri de călătorie în valută străină în sumă totală de peste 10000 de euro (sau echivalentul acestora), însă care nu depășește 50000 de euro (sau echivalentul acestora) de persoană/călătorie, cu condiția prezentării organelor vamale a documentelor confirmative pentru suma ce depășește 10000 de euro (sau echivalentul acestora), și anume a:

- actelor vamale ce confirmă introducerea mijloacelor bănești în Republica Moldova; și/sau
- permisiunilor pentru scoaterea mijloacelor bănești din Republica Moldova, eliberate de băncile licențiate, și/sau a autorizațiilor pentru scoaterea mijloacelor bănești din Republica Moldova, eliberate de Banca Națională a Moldovei.

Sumele ce depășesc 50000 de euro (sau echivalentul acestora) pot fi transferate din Republica Moldova.

Nu se admite introducerea în/scoaterea din Republica Moldova a numerarului în monedă națională, precum și a numerarului și cecurilor de călătorie în valută străină în bagajul neînsoțit, și anume în bagajul deplasat peste frontiera vamală de către transportator la indicația proprietarului (posesorului), dar care nu este însoțit de către acesta.

16. Cum poate fi obținută permisiunea/autorizația în vederea scoaterii din Republica Moldova a mijloacelor bănești în sumă ce depășește 10000 de euro (sau echivalentul acestora)?

Potrivit art.31 alin.(3) din Legea nr.62/2008 privind reglementarea valutară (<https://www.bnm.md/ro/content/legea-nr62-xvi-din-21-martie-2008-privind-> ^[2]...), permisiunile pentru scoaterea mijloacelor bănești din Republica Moldova se eliberează de către băncile licențiate în cazurile specificate și numai la solicitarea scrisă a persoanelor juridice, pe numele persoanelor fizice reprezentanți ai persoanelor juridice în cauză.

În ceea ce privește eliberarea de către Banca Națională a Moldovei a autorizațiilor pentru scoaterea mijloacelor bănești din Republica Moldova, potrivit prevederilor art.31 alin.(1) din legea nominalizată, Banca Națională a Moldovei eliberează aceste autorizații la solicitarea scrisă a persoanelor fizice, dar numai în cazul în care scoaterea numerarului în moneda națională și în valută străină și a cecurilor de călătorie în valută străină se efectuează:

- de către persoana fizică rezidentă care se stabilește cu domiciliul în străinătate și deține mijloacele bănești respective cu drept de proprietate;
- de către persoana fizică nerezidentă care deține mijloacele bănești respective cu drept de proprietate.

Modul de eliberare a permisiunilor și autorizațiilor sus-menționate este reglementat de prevederile Regulamentului privind modul de eliberare de către bănci a permisiunilor pentru scoaterea mijloacelor bănești din Republica Moldova, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al BNM nr.15/2009 (<https://www.bnm.md/ro/content/regulamentul-privind-modul-de-eliberare-de> ^[11]...) și, respectiv, de Regulamentul privind eliberarea de către BNM a autorizațiilor pentru scoaterea mijloacelor bănești din Republica Moldova, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al BNM nr.14/2009 (<https://www.bnm.md/ro/content/regulamentul-privind-eliberarea-de-catre-b> ^[12]...).

17. În calitate de rezident al Republicii Moldova pot cumpăra instrumente financiare străine fără autorizația Băncii Naționale a Moldovei?

Potrivit art.9 alin.(11) din Legea nr.62/2008 privind reglementarea valutară ([https://www.bnm.md/ro/content/legea-nr62-xvi-din-21-martie-2008-privind- \[2\]...](https://www.bnm.md/ro/content/legea-nr62-xvi-din-21-martie-2008-privind- [2]...)), rezidenții pot cumpăra și efectua operațiuni cu instrumente financiare străine fără autorizare din partea Băncii Naționale a Moldovei în cazul în care suma operațiunii nu depășește 10000 de euro (sau echivalentul acestora) sau instrumentele financiare sunt emise de organizațiile internaționale. În scopul obținerii autorizației pentru operațiunile cu instrumente financiare străine în sumă ce depășește 10000 de euro (sau echivalentul acestora) rezidentul urmează să obțină autorizația Băncii Naționale a Moldovei în conformitate cu prevederile Regulamentului privind autorizarea unor operațiuni valutare de către Banca Națională a Moldovei, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al BNM nr.51/2009 ([https://www.bnm.md/ro/content/regulamentul-privind-autorizarea-unor-oper \[13\]...](https://www.bnm.md/ro/content/regulamentul-privind-autorizarea-unor-oper [13]...)).

18. Sunt rezident al Republicii Moldova și vreau să-mi deschid un cont bancar în străinătate. Pot face acest lucru?

Potrivit art.13 din Legea nr.62/2008 privind reglementarea valutară ([https://www.bnm.md/ro/content/legea-nr62-xvi-din-21-martie-2008-privind- \[2\]...](https://www.bnm.md/ro/content/legea-nr62-xvi-din-21-martie-2008-privind- [2]...)), deschiderea de către rezidenți a conturilor curente și conturilor de depozit în străinătate la bănci nerezidente se efectuează cu autorizare din partea Băncii Naționale a Moldovei, cu excepțiile stabilite. Astfel, fără autorizare din partea Băncii Naționale a Moldovei, persoanele fizice rezidente și persoanele juridice rezidente (altele decât băncile) pot deschide conturi curente și conturi de depozit în străinătate la bănci nerezidente în cazul:

- deschiderii de către rezidenți a conturilor destinate efectuării în străinătate a operațiunilor aferente investițiilor directe și a operațiunilor cu bunuri imobile, în cazul în care deschiderea acestor conturi de către investitori (pe numele lor) este obligatorie conform legislației statului străin în care se efectuează operațiunile;
- deschiderii conturilor de către persoanele fizice rezidente pentru perioada aflării lor temporare în străinătate;
- deschiderii de către rezidenți a conturilor de depozit de garanție prevăzut la art.12 alin.(3) lit.b), în cazul în care suma garanției nu depășește 10000 de euro (sau echivalentul acestora);
- deschiderii de către rezidenți a conturilor destinate efectuării operațiunilor ce țin de primirea împrumuturilor/creditelor/garanțiilor de la nerezidenți, în cazul în care suma împrumutului/creditului/garanției nu depășește 10000 de euro (sau echivalentul acestora).

Autorizarea operațiunilor valutare de către Banca Națională a Moldovei se efectuează conform prevederilor art.55 din legea nominalizată. Procesul de autorizare de către Banca Națională a Moldovei a deschiderii contului în străinătate este reglementat de Regulamentul privind conturile rezidenților în străinătate, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr.216/2015 ([https://www.bnm.md/ro/content/regulamentului-privind-conturile-rezidenti \[14\]...](https://www.bnm.md/ro/content/regulamentului-privind-conturile-rezidenti [14]...)).

19. Sunt rezident al Republicii Moldova și doresc să efectuez tranzacții pe piața internațională FOREX. Cum pot face acest lucru?

Regimul de efectuare a operațiunilor de schimb valutar în străinătate de către rezidenți, în funcție de specificul lor, este stabilit la art.9, 16 și 38 din Legea nr.62/2008 privind reglementarea valutară ([https://www.bnm.md/ro/content/legea-nr62-xvi-din-21-martie-2008-privind- \[2\]...](https://www.bnm.md/ro/content/legea-nr62-xvi-din-21-martie-2008-privind- [2]...)). Potrivit legii, operațiunile în cauză se efectuează de către rezidenți (persoane fizice și persoane juridice) cu autorizare din partea Băncii Naționale a Moldovei, cu anumite excepții (de ex., efectuarea fără autorizarea Băncii Naționale a Moldovei a unei operațiuni, specificate la art.9, 16 și 38 din legea sus-menționată, în cazul în care suma operațiunii nu depășește 10000 de euro (sau echivalentul acestora)).

Autorizarea operațiunilor valutare de către Banca Națională a Moldovei se efectuează conform prevederilor art.55 din legea nominalizată. Modul de eliberare a autorizațiilor pentru efectuarea de către rezidenți a operațiunilor de schimb valutar în străinătate este prevăzut în Regulamentul privind autorizarea unor operațiuni valutare de către Banca Națională a Moldovei, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al BNM nr.51/2009 ([https://www.bnm.md/ro/content/regulamentul-privind-autorizarea-unor-oper \[13\]...](https://www.bnm.md/ro/content/regulamentul-privind-autorizarea-unor-oper [13]...)).

Dacă pentru efectuarea operațiunilor de schimb valutar în străinătate rezidentul intenționează să deschidă în străinătate la banca nerezidentă cont pe numele său, având în vedere prevederile art.13 alin.(4) din Legea privind reglementarea valutară ([https://www.bnm.md/ro/content/legea-nr62-xvi-din-21-martie-2008-privind- \[2\]...](https://www.bnm.md/ro/content/legea-nr62-xvi-din-21-martie-2008-privind- [2]...)), rezidentul urmează să obțină autorizația Băncii Naționale pentru deschiderea contului în străinătate, al cărui regim permite efectuarea operațiunilor de

schimb valutar în străinătate. Excepțiile aferente obținerii autorizației în cauză sunt specificate la art.13 alin.(5) din legea nominalizată.

20. Sunt obligat să informez Banca Națională a Moldovei în cazul în care am primit un împrumut de la un nerezident?

Potrivit art.6 alin.(5) din Legea nr.62/2008 privind reglementarea valutară (<https://www.bnm.md/ro/content/legea-nr62-xvi-din-21-martie-2008-privind-> [2]...), operațiunilor valutare de capital care implică intrarea capitalului în Republica Moldova, în cazul primirii de către rezidenți de la nerezidenți a împrumuturilor/creditelor, specificate la alin.(6), li se aplică regimul de notificare, care are drept scop luarea la evidență de către Banca Națională a Moldovei a obligațiilor care derivă din operațiunile menționate ca rezultat al notificării de către rezidenți a acestor operațiuni. Alin.(6) al aceluiași articol stabilește categoriile de credite/împrumuturi (angajamente externe) care sunt supuse notificării la Banca Națională a Moldovei, și anume:

- împrumuturile/creditele comerciale cu dobândă, cu excepția primirii de către aderent (furnizorul rezident) a împrumutului/creditului de la factorul nerezident în cadrul operațiunii de factoring, în cazul asumării de către factorul nerezident a riscului insolvabilității debitorului nerezident pentru creanțele preluate;
- împrumuturile/creditele financiare, cu excepția:
 - a) creditelor interbancare cu termenul inițial de rambursare ce nu depășește un an;
 - b) împrumuturilor/creditelor primite de la nerezidenți prin utilizarea cardurilor de credit emise de nerezidenți la cererea rezidenților;
- împrumuturilor/creditelor din cadrul operațiunilor aferente investițiilor directe.

În cazul în care suma împrumutului/creditului nu depășește 10000 de euro (sau echivalentul acestora) acestea nu se notifică la Banca Națională a Moldovei.

Obligațiunea notificării la Banca Națională a Moldovei a angajamentului extern îi revine rezidentului participant la angajamentul extern supus notificării.

Condițiile și modul de notificare (pe suport hârtie sau în formă electronică) la Banca Națională a Moldovei a angajamentelor externe sunt reglementate de Instrucțiunea privind notificarea angajamentelor externe, aprobată prin Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr.12/2020 (<https://www.bnm.md/ro/content/instructiunea-privind-notificarea-angajame> [15]...).

21. Poate un agent economic autohton să acorde un împrumut în favoarea unui nerezident?

Potrivit art.11 alin.(4) din Legea nr.62/2008 privind reglementarea valutară (<https://www.bnm.md/ro/content/legea-nr62-xvi-din-21-martie-2008-privind-> [2]...), acordarea împrumuturilor/creditelor financiare de către rezidenți în favoarea nerezidenților se efectuează cu autorizare din partea Băncii Naționale a Moldovei, cu excepția leasingului financiar, creditelor acordate de către băncile licențiate, precum și împrumuturilor a căror valoare nu depășește 10000 de euro (sau echivalentul acestora).

Autorizarea operațiunilor valutare de către Banca Națională a Moldovei se efectuează conform prevederilor art.55 din legea nominalizată. Modul de eliberare de către Banca Națională a Moldovei a autorizației pentru acordarea împrumutului de către rezident în favoarea nerezidentului este reglementat în particular de Regulamentul privind autorizarea unor operațiuni valutare de către Banca Națională a Moldovei, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al BNM nr.51/2009 (<https://www.bnm.md/ro/content/regulamentul-privind-autorizarea-unor-oper> [13]...).

22. Poate o persoana fizică rezidentă să acorde un împrumut în favoarea unei persoane fizice nerezidente?

Potrivit art.15 alin.(2) lit.a) din Legea nr.62/2008 privind reglementarea valutară (<https://www.bnm.md/ro/content/legea-nr62-xvi-din-21-martie-2008-privind-> [2]...), acordarea de către persoana fizică rezidentă în favoarea persoanei fizice nerezidente a unui împrumut în suma ce depășește 10000 de euro (sau echivalentul acestora) se efectuează cu autorizare din partea Băncii Naționale a Moldovei.

Autorizarea operațiunilor valutare de către Banca Națională a Moldovei se efectuează conform prevederilor art.55 din legea

nominalizată. Modul de eliberare de către Banca Națională a Moldovei a autorizației pentru acordarea împrumutului menționat este reglementat în particular de Regulamentul privind autorizarea unor operațiuni valutare de către Banca Națională a Moldovei, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al BNM nr.51/2009 (<https://www.bnm.md/ro/content/regulamentul-privind-autorizarea-unor-oper> ^[13]...).

23. Sunt posibile în Republica Moldova plăți în valută străină între rezidenți?

Cazurile în care plățile și transferurile între rezidenți pe teritoriul Republicii Moldova pot fi efectuate în valută străină sunt reglementate de art. 21 alin.(2) din Legea nr.62/2008 privind reglementarea valutară (<https://www.bnm.md/ro/content/legea-nr62-xvi-din-21-martie-2008-privind-> ^[2]...).

24. Care este autoritatea publică de competență căreia ține reglementarea, supravegherea și controlul în domeniul protecției drepturilor consumatorilor aferente activității unităților de schimb valutar?

În conformitate cu prevederile Legii nr.192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare (<https://www.cnpf.md/ro/general-6508.html> ^[16]), controlul respectării prevederilor legislației cu privire la protecția consumatorilor în partea ce ține de prestarea serviciilor de către unitățile de schimb valutar este efectuat de către Comisia Națională a Pieței Financiare (a se consulta pagina oficială a Comisiei Naționale a Pieței Financiare: <https://www.cnpf.md/ro> ^[17]).

25. Care este criteriul de bază pentru determinarea statutului de rezident sau de nerezident al unei persoane fizice? Poate o persoană fizică să dețină concomitent statutul de rezident și de nerezident?

Criteriul de bază pentru determinarea statutului de rezident sau nerezident al unei persoane fizice este domiciliul (și nu cetățenia) acesteia.

La categoria de persoane fizice rezidente se includ cetățenii Republicii Moldova, cetățenii străini și apatrizii care au domiciliu în Republica Moldova, atestat cu un act de identitate corespunzător, inclusiv persoanele care se află temporar peste hotare.

La categoria de persoane fizice nerezidente se includ cetățenii Republicii Moldova, cetățenii străini și apatrizii care au domiciliu în străinătate, atestat cu un act de identitate corespunzător, inclusiv persoanele care se află temporar în Republica Moldova.

O persoană fizică NU poate avea concomitent statut de rezident (cu domiciliu în Republica Moldova) și de nerezident (cu domiciliu în străinătate).

La efectuarea operațiunilor valutare prestatorii de servicii de plată rezidenți solicită prezentarea de către persoana fizică a actului de identitate în vederea determinării statutului de facto al persoanei în cauză. Pentru verificarea statutului de rezident sau nerezident al persoanei fizice, banca licențiată, pe lângă actul de identitate, este în drept să solicite prezentarea și a altor documente, informații care ar aduce dovezi în această privință (de ex. contractul de muncă, facturi pentru servicii comunale achitate ș.a.). Necesitatea determinării statutului de facto de rezident sau de nerezident al persoanei fizice este dictată faptul că legislația valutară stabilește regimuri diferite de efectuare a operațiunilor valutare pentru nerezidenți și rezidenți. Unele operațiuni valutare pot fi efectuate de către persoanele fizice rezidente doar cu autorizarea BNM.

Метки

[întrebări și răspunsuri în domeniul reglementării valutare](#) ^[18]

[Întrebari și răspunsuri](#) ^[19]

[reglementarea valutară](#) ^[20]

Источник УРЛ:

<http://bnm.md/ru/node/61967>

Ссылки по теме:

[1] <https://www.bnm.md/ro/content/lege-cu-privire-la-banca-nationala-moldove> [2]
<https://www.bnm.md/ro/content/legea-nr62-xvi-din-21-martie-2008-privind-> [3]
<https://www.bnm.md/ro/content/bancile-licentiate-din-republica-moldova> [4]
<https://www.bnm.md/ro/content/informatie-aferinta-caselor-de-schimb-valutar> [5]
<https://www.bnm.md/ro/content/hce-al-bnm-cu-privire-la-aprobarea-regulam> [6]
<https://www.bnm.md/ro/content/legea-nr62-xvi-din-21-martie-2008-privind-reglementarea-valutara-cu-modificarile-conform> [7] <https://www.bnm.md/ro/content/regulamentul-privind-activitatea-unitatilor-de-schimb-valutar-aprobat-prin-hotarirea> [8] <https://bnm.md/ro/content/legea-nr62-xvi-din-21-martie-2008-privind-reglementarea-valutara-cu-modificarile-conform> [9] <https://bnm.md/ro/content/regulamentul-privind-activitatea-unitatilor-de-schimb-valutar-aprobat-prin-hotarirea> [10] <https://www.bnm.md/ro/content/ratele-de-schimb> [11]
<https://www.bnm.md/ro/content/regulamentul-privind-modul-de-eliberare-de> [12]
<https://www.bnm.md/ro/content/regulamentul-privind-eliberarea-de-catre-b> [13]
<https://www.bnm.md/ro/content/regulamentul-privind-autorizarea-unor-oper> [14]
<https://www.bnm.md/ro/content/regulamentului-privind-conturile-rezidenti> [15]
<https://www.bnm.md/ro/content/instructiunea-privind-notificarea-angajame> [16] <https://www.cnpf.md/ro/general-6508.html> [17] <https://www.cnpf.md/ro> [18] [http://bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=întrebări și răspunsuri în domeniul reglementării valutare](http://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=întrebări și răspunsuri în domeniul reglementării valutare) [19] [http://bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=Întrebări și răspunsuri](http://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=Întrebări și răspunsuri) [20] [http://bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=reglementarea valutare](http://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=reglementarea valutare)