

Sinteza recomandărilor
părților interesate la proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei
„Cu privire la aprobarea Regulamentului privind condițiile și modul de efectuare a operațiunilor valutare”

Nr. d/o	Prevederi din proiectul Regulamentului privind condițiile și modul de efectuare a operațiunilor valutare ¹ (în continuare – proiectul regulamentului)	Autorul recomandării	Recomandare	Comentarii
1	2	3	4	5
1.	<p>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), denumită în continuare – Legea nr.62 – XVI din 21 martie 2008. De asemenea, în sensul prezentului regulament se utilizează următoarele noțiuni:</p> <p><i>documente justificative</i> – documentele care justifică primirea /efectuarea de către persoanele juridice și fizice a plăților și transferurilor în cadrul operațiunilor valutare și care sunt specificate în titlul IV capitolul I;</p>	Ministerul Finanțelor	<p>Recomandăm a expune noțiunea „documente justificative”, utilizată în sensul Regulamentului, în redacția: „documente justificative - documentele care justifică primirea/efectuarea de către persoanele juridice și fizice a plăților și transferurilor în cadrul operațiunilor valutare”.</p> <p>În același timp, menționăm că potrivit art.3 din Legea contabilității nr.113-XVI/2007, documentele primare reprezintă confirmarea documentară (pe suport de hârtie sau în formă electronică) care justifică efectuarea operațiunii economice, acordă dreptul de a o efectua sau certifică producerea unui eveniment. Astfel, considerăm oportun ca, în textul proiectului regulamentului, pentru persoanele juridice care primesc/efectuează plăți și transferuri în cadrul operațiunilor valutare, de modificat noțiunea „documente justificative” prin divizarea acesteia în două noțiuni „documente primare” și „documente justificative”.</p>	<p>Nu se acceptă Art.25 alin.(1) din Legea nr.62-XVI din 21.03.2008 privind reglementarea valutară (în continuare - LRV) stabilește că regulile de primire/efectuare de către rezidenți și nerezidenți a plăților și transferurilor în cadrul operațiunilor valutare, inclusiv cerința de prezentare a documentelor justificative la primirea/efectuarea acestor plăți și transferuri, precum și cazurile în care plățile și transferurile pot fi primite/efectuate fără prezentarea documentelor justificative se stabilesc de Banca Națională a Moldovei.</p> <p>Astfel, documentele justificative sunt definite în scopul primirii /efectuării plăților și transferurilor în cadrul operațiunilor valutare atât pentru persoanele fizice cât și pentru cele juridice.</p> <p>Totodată noțiunea „documente primare” expusă la art.3 din Legea contabilității este definită în scopul evidenței contabile a entităților care cad sub incidența acestei legi și nu poate fi utilizată în scopul reglementării valutare.</p>
2.	<p><i>membru al familiei</i> – părinte, copil, înfiator, copil înfiat, soț /soție, frate /soră, bunic /bunică și nepot /nepoată ai acestora, tutore /curator, persoana pusă sub tutelă /curatelă;</p>	BC „Mobiasbanca Groupe Societe Generale” SA	<p>Noțiunea de ”membru al familiei” necesită a fi revizuită, propunem de a se indica doar gradul de rudenie.</p>	<p>Se acceptă de principiu Noțiunea de „membru al familiei” se expune în următoarea redacție: ”membri ai familiei – persoanele care sunt considerate drept membri ai familiei conform legislației familiale, și anume, părinte, copil, soț/soție, frate/soră, bunic/bunică și nepot/nepoată ai acestora;” Concomitent, în proiectul regulamentului sintagma ”documente care confirmă legătura de rudenie” se substituie cu sintagma ” documente care confirmă calitatea de membru al familiei”.</p>

¹Varianta proiectului regulamentului transmisă spre avizare prin scrisorile nr.19-0102/22, 19-0102/23 și 19-0102/24 din 20.10.2017

3.	<p><i>persoane fizice rezidente</i> – persoanele fizice specificate la art.3 pct.9) lit. a) din Legea nr.62 – XVI din 21 martie 2008;</p> <p><i>persoane fizice nerezidente</i> – persoanele fizice specificate la art.3 pct.10) lit.a) din Legea nr.62 – XVI din 21 martie 2008;</p>	Ministerul Justiției	Din pct.1 se vor exclude noțiunile „persoane fizice rezidente” și „persoane fizice nerezidente”, care sunt definite în Legea nr. 62-XVI din 21 martie 2008 privind reglementarea valutară. Pornind de la dispoziția acestui punct, este necesar de a explica alte noțiuni ce se utilizează în sensul prezentului regulament decât cele definite în legea sus-menționată.	<p><u>Comentarii</u> Utilizarea în proiectul regulamentului a noțiunilor de ”persoane fizice rezidente” și ”persoane fizice nerezidente” are drept scop facilitarea aplicării proiectului regulamentului având în vedere că acesta stabilește reguli separate pentru persoane fizice rezidente și pentru persoane fizice nerezidente. De notat că noțiunile în cauză doar fac referire la noțiunile corespunzătoare din LRV.</p>
Ministerul Finanțelor	La pct.1 din capitolul I, Titlul I din proiectul regulamentului, recomandăm a revizui oportunitatea specificării noțiunilor „persoană fizică rezident”, „persoană fizică nerezident” etc., din momentul în care în prima propoziție a pct.1 se menționează că în proiectul regulamentului se utilizează noțiunile definite de Legea nr.62-XVI/2008 privind reglementarea valutară.			
4.	<p>3. Prevederile prezentului regulament nu se aplică:</p> <p>a) Băncii Naționale a Moldovei, inclusiv în calitatea acesteia de prestator SPR;</p> <p>b) Trezoreriei de Stat din cadrul Ministerului Finanțelor, inclusiv în calitatea acesteia de prestator SPR.</p>	Ministerul Justiției	Pct.3 lit.b) se va completa cu referința la trezoreriile regionale, care, potrivit pct.4 din Hotărârea Guvernului nr.696 din 30.08.2017 cu privire la organizarea și funcționarea Ministerului Finanțelor, sunt servicii publice desconcentrate în teritoriu ale Ministerului Finanțelor, fără statut de persoană juridică, care exercită atribuțiile ministerului în domeniul organizării și funcționării sistemului trezorerial.	<p><u>Se acceptă de principiu</u> Pct.3 se expune în următoarea redacție: „3. Prevederile prezentului regulament nu se aplică prestatorilor de servicii de plată specificați la art.5 alin.(1) lit.e) și f) din Legea nr.114 din 18.05.2012.”.</p>
5.	<p>11. La deschiderea conturilor clienților, prestatorii SPR determină statutul de rezident sau nerezident (conform Legii nr.62 – XVI din 21 martie 2008) a persoanelor pe numele cărora se deschid aceste conturi, în vederea asigurării respectării legislației valutare la prestarea serviciilor. Prevederea în cauză se aplică cu luarea în considerare a cerințelor legislației Republicii Moldova care vizează identificarea identității persoanei, inclusiv a legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, legislației în domeniul prestării servicii de plată și emiterii monedei electronice.</p> <p>26. Dacă prestatorul SPR nu a stabilit reguli mai stricte, persoana fizică poate să nu prezinte actul de</p>	Ministerul Justiției	La pct.11, întru respectarea rigorii redacționale, sintagma „identificarea identității” se va substitui cu sintagma „verificarea identității” (a se vedea art.5 din Legea nr.190-XVI din 26 iulie 2007 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului). În acest sens se va modifica și pct.26 lit.a).	<p><u>Se acceptă de principiu</u> Pct. 11 se exclude, iar la pct.26 (care devine pct.23) lit.a) cuvintele ”obligativitatea identificării identității persoanei fizice” se substituie cu cuvintele ”obligativitatea identificării persoanei fizice”. Concomitent, se exclude și pct.12.</p>

	<p>identitate prestatorului SPR în cazul în care sunt întrunite cumulativ următoarele condiții:</p> <p>a) legislația în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului și/sau în domeniul prestării serviciilor de plată și emiterii monedei electronice nu stabilește obligativitatea identificării identității persoanei fizice;</p> <p>b) plata /transferul se efectuează cu utilizarea contului persoanei fizice deschis la prestatorul SPR (cu excepția cazului indicat la pct.33 subpct.2)); sau plata /transferul se efectuează fără utilizarea contului persoanei fizice deschis la prestatorul SPR și prezentul regulament prevede efectuarea plății/transferului fără prezentarea documentelor justificative.</p>			
6.	<p>12. În sensul legislației valutare, în Republica Moldova o persoană poate avea doar statutul de rezident sau de nerezident. La modificarea statutului său persoana este obligată să informeze despre acest fapt prestatorul SPR la care are deschise conturi, prezentând documentele respective.</p>	<p>BC „Mobiasbanca Groupe Societe Generale” SA</p>	<p>Având în vedere că în Republica Moldova este permisă dubla cetățenie, proiectul nu reglementează cazurile în care operațiunile valutare sunt efectuate de care persoanele fizice cu utilizarea ambelor cetățenii (ex. clientul cu cont bancar deschis în RM în baza cetățeniei RM transferă mijloace financiare peste hotarele țării tot pe contul său, dar care este deschis în baza cetățeniei altui stat).</p>	<p><u>Comentarii</u></p> <p>Punctul 12 se exclude.</p> <p>Este de menționat că, în contextul reglementării valutare, criteriul de bază pentru determinarea statutului de rezident sau nerezident al persoanei fizice este <u>domiciliul persoanei fizice</u> și nu criteriul de cetățenie. Astfel, potrivit art.3 pct.9 lit.a) din LRV, rezidenți sunt persoane fizice (cetățeni ai Republicii Moldova, cetățeni străini și apatrizi) <u>care au domiciliul în Republica Moldova</u>, atestat cu act de identitate corespunzător, inclusiv cele care se află temporar peste hotare.</p>
7.	<p>16. Cu excepția cazului prevăzut la pct.35, dacă în documentele justificative suma plății /transferului este indicată într-o monedă, iar plata /transferul se efectuează în altă monedă, suma plății /transferului spre efectuare se calculează conform sumelor în moneda indicată în documentele respective cu aplicarea cursului oficial al leului moldovenesc valabil la data efectuării plății /transferului, dacă legea sau documentele justificative nu prevăd altfel. În cazul efectuării plății /transferului cu utilizarea cardului, determinarea echivalentului în altă monedă a sumei menționate se efectuează cu aplicarea cursului valutar stabilit pentru operațiunile cu carduri de către prestatorul SPR /sistemul de plăți cu carduri.</p>	<p>BC „Moldova Agroindbank” SA</p>	<p>La punctul 16 din proiect, considerăm că ar fi binevenit de stabilit o metodologie unică de calcul al echivalentului sumei valutei originale, în cazul când suma plății/transferului este indicată într-o monedă iar plata/transferul se efectuează în altă monedă, atât pentru mijloacele din conturile curente/de depozit cât și pentru conturile de card.</p>	<p><u>Nu se acceptă</u></p> <p>Luând în considerare specificul funcționării sistemelor de plăți cu carduri la efectuarea plății /transferului cu utilizarea cardului într-o monedă diferită de moneda contului de card, se aplică cursul valutar stabilit pentru operațiunile cu carduri de către prestatorul SPR /sistemul de plăți cu carduri, care diferă de cursul oficial al BNM. Astfel, în virtutea specificului activității sistemelor de plăți cu carduri aplicarea cursului oficial nu este posibilă.</p>
8.	<p>17. Prestatorul SPR, în calitatea sa de agent al controlului valutar, poate solicita de la persoanele fizice și persoanele juridice prezentarea, după caz, a</p>	<p>Ministerul Justiției</p>	<p>La pct. 17, semnalăm că, atribuțiile agenților controlului valutar sunt stabilite la art. 60 al Legii privind reglementarea valutară. În</p>	<p><u>Se acceptă</u></p> <p>Punctul 17 se exclude.</p>

	actului de identitate, a documentelor justificative și în cazurile în care prezentul regulament prevede posibilitatea efectuării operațiunii valutare fără prezentarea acestor documente.		corespundere cu alin. (1) lit. b) din acest articol, în cazurile prevăzute de legislația valutară, agenții controlului valutar solicită de la rezidenți și nerezidenți prezentarea documentelor care justifică primirea /efectuarea plăților și transferurilor în cadrul operațiunilor valutare. Astfel, stabilirea dreptului prestatorilor SPR de a solicita de la persoanele fizice și juridice documentele justificative și în cazurile în care prezentul regulament prevede posibilitatea efectuării operațiunii valutare fără prezentarea acestor documente excede prevederile legale. Obligațiile persoanelor fizice și juridice trebuie să fie stabilite în legislația valutară și nu în reglementările interne ale prestatorului SPR. Reglementările interne în cauză sunt executorii pentru angajații prestatorilor SPR nu și pentru alte persoane (în acest context se vor revizui pct. 18 și 19).	
9.	19. În scopul aplicării prezentului regulament prestatorii SPR elaborează reglementări interne, care trebuie să se încadreze în limitele cadrului legal al Republicii Moldova și care vor stabili, printre altele, acțiunile /termenele /procedurile /modalitățile de verificare care urmează a fi îndeplinite /executate de către prestatorul SPR și /sau clienții acestuia, în vederea asigurării respectării prevederilor legislației valutare, inclusiv a cerințelor autorizațiilor eliberate de Banca Națională a Moldovei (în continuare – BNM) în cazurile prevăzute de Legea nr.62-XVI din 21 martie 2008.	Ministerul Finanțelor	Abrevierea „BNM” urma să apară la pct.3 (a se vedea pct.19).	<u>Se acceptă de principiu</u> În legătură cu modificarea redacției pct.3, prima mențiune despre Banca Națională a Moldovei se va face la pct.5. Astfel, la pct.5 după textul „conform licențelor eliberate de Banca Națională a Moldovei” se introduce textul „(în continuare - BNM)”
10.	20. Prezentul regulament conține cerințe din punctul de vedere al reglementării valutare și nu exonerează nerezidenții și rezidenții, inclusiv prestatorii SPR, de respectarea altor prevederi ale legislației Republicii Moldova (inclusiv a cerințelor legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului).	Ministerul Justiției	Pct. 20 se va exclude, deoarece este inutil, subiecții vizați în prezentul regulament sunt obligați să respecte prevederile legislației în vigoare și fără o explicație în acest sens.	<u>Nu se acceptă</u> Necesitatea acestui punct este dictată de faptul că atât legislația valutară cât și legislația în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului stabilesc cerințe (care pot fi diferite) legate de prezentarea documentelor aferente operațiunii valutare sau a actului de identificare a persoanei care efectuează operațiuni valutare. Or, la efectuarea operațiunilor valutare urmează a fi respectată atât legislația valutară cât și legislația în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și

				<p>finanțării terorismului.</p> <p>Spre exemplu, proiectul regulamentului prevede posibilitatea efectuării plăților /transferurilor în sume de până la 10000 euro fără prezentarea documentelor justificative /actelor de identitate, însă acest fapt nu poate servi drept argument pentru nesolicitarea documentelor respective în cazul în care este necesară cunoașterea clientului /operațiunilor acestuia în contextul Legii nr. 190-XVI din 26 iulie 2007.</p>
11.	<p>22. Suma plății /transferului fără numerar primită de către prestatorul SPR în favoarea persoanei fizice poate fi:</p> <p>a) eliberată în numerar și /sau în cecuri de călătorie în valută străină;</p> <p>b) înregistrată în contul persoanei fizice beneficiare a plății /transferului;</p> <p>c) transferată la același sau la alt prestator SPR pe numele persoanei fizice beneficiare a plății /transferului pentru a fi înregistrată în contul acesteia;</p> <p>d) utilizată pentru efectuarea plăților /transferurilor fără numerar prevăzute de legislația valutară a Republicii Moldova;</p> <p>e) vândută prestatorului SPR contra monedei naționale /altei valute străine (în cazul valutei străine) sau utilizată pentru cumpărarea valutei străine (în cazul monedei naționale) cu efectuarea operațiunilor prevăzute de legislația valutară a Republicii Moldova pentru persoanele fizice;</p> <p>f) restituită expeditorului mijloacelor bănești.</p>	<p>Ministerul Finanțelor</p>	<p>La pct.22, considerăm oportun a completa primul enunț cu sintagma „la cererea persoanei fizice”.</p>	<p><u>Nu se acceptă</u></p> <p>Prevederile expuse la lit.d) stabilesc posibilitatea utilizării sumei plății /transferului pentru efectuarea plăților /transferurilor fără numerar prevăzute de legislația valutară a Republicii Moldova. Astfel, în cazul în care mijloacele bănești ale persoanei respective sunt urmărite de către organele competente, acceptul persoanei fizice nu este necesar.</p>
12.	<p>25. Informația prevăzută la pct.24 subpct.1) se obține de către prestatorul SPR în conformitate cu reglementările sale interne. Informația trebuie să fie fixată pe un suport durabil care permite stocarea acestei informații într-un mod accesibil organelor controlului valutar, precum și să fie păstrată de către prestatorul SPR în conformitate cu reglementările sale interne.</p> <p>...</p> <p>56. Informația prevăzută la pct.55 subpct.1) se obține de către prestatorul SPR în conformitate cu reglementările sale interne. Informația trebuie să fie fixată pe un suport durabil care permite stocarea acestei informații într-un mod accesibil organelor</p>	<p>BC „Moldova Agroindbank” SA</p>	<p>Proiectul regulamentului stipulează că prestatorii de servicii de plată (SPR) sunt obligați să păstreze copiile documentelor justificative pe un suport durabil. Considerăm, că este necesar de concretizat și de definit tipurile de suporturi (arhivă electronică, suport magnetic, hârtie etc).</p>	<p><u>Comentarii</u></p> <p>Prestatorii SPR în activitatea lor au obligația de a aplica nu doar LRV, dar și Legea nr.114 din 18.05.2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică care, în particular, definește noțiunea de suport durabil drept instrument (suport de hârtie, CD-ROM-uri, DVD-uri, hard discuri ale calculatoarelor personale, pagini de internet etc.) care permite utilizatorului de servicii de plată să stocheze informații adresate personal acestuia, într-un mod accesibil pentru consultări ulterioare și pentru o perioadă de timp adecvată scopurilor informației respective, și care face posibilă reproducerea exactă a informațiilor stocate. Repetarea acestei definiții în</p>

	controlului valutar, precum și să fie păstrată de către prestatorul SPR conform reglementărilor sale interne. ...			regulament ar fi redundantă.
13.	26. Dacă prestatorul SPR nu a stabilit reguli mai stricte, persoana fizică poate să nu prezinte actul de identitate prestatorului SPR în cazul în care sunt întrunite cumulativ următoarele condiții: a) legislația în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului și/sau în domeniul prestării serviciilor de plată și emiterii monedei electronice nu stabilește obligativitatea identificării identității persoanei fizice;	Ministerul Justiției	Pct.26 urmează a fi reformulat. În raport cu prevederile pct.24 sbp.5), 55 și 85, pct.26 trebuie să prevadă cazurile când prestatorul SPR nu solicită persoanei fizice prezentarea actului de identitate și nu să lase la discreția persoanei fizice prezentarea sau neprezentarea actului de identitate în cazul în care sunt întrunite cumulativ anumite condiții.	Se acceptă Prima propoziție din pct.26 (care devine pct.23) se expune în următoarea redacție: „Dacă prestatorul SPR nu a stabilit reguli mai stricte, acesta nu solicită prezentarea de către persoana fizică a actului de identitate în cazul în care sunt întrunite cumulativ următoarele condiții.”
14.	b) plata /transferul se efectuează cu utilizarea contului persoanei fizice deschis la prestatorul SPR (cu excepția cazului indicat la pct.33 subpct.2)); sau plata /transferul se efectuează fără utilizarea contului persoanei fizice deschis la prestatorul SPR și prezentul regulament prevede efectuarea plății/transferului fără prezentarea documentelor justificative. 24. Pentru efectuarea plății /transferului fără numerar a persoanei fizice prestatorul SPR întreprinde cel puțin următoarele acțiuni: ... 5) solicită prezentarea de către persoana fizică a actului de identitate a acesteia, cu excepția cazului specificat la pct.26 55. Pentru depunerea în contul persoanei fizice în cadrul operațiunii valutare a mijloacelor bănești de către persoana terță, prestatorul SPR întreprinde cel puțin următoarele acțiuni: ... 5) solicită prezentarea de către persoana fizică a actului de identitate a acesteia, cu excepția cazului specificat la pct.26. 85. Pentru depunerea în contul persoanei juridice în cadrul operațiunii valutare a mijloacelor bănești, prestatorul SPR întreprinde cel puțin următoarele acțiuni: ...	Ministerul Justiției	Aferent redacției pct.26 lit.b) (sau plata /transferul se efectuează fără utilizarea contului persoanei fizice deschis la prestatorul SPR și prezentul regulament prevede efectuarea plății /transferului fără prezentarea documentelor justificative) se va tine cont că, proiectul de lege cu privire la modificarea și completarea unor acte legislative (privind politica fiscală și vamală pentru anul 2018) prevede completarea art.226 ¹¹ din Codul fiscal cu norme privind prezentarea informației Serviciului Fiscal de Stat de către societățile de plată, societățile emitente de monedă electronică, furnizorii de servicii poștale referitor la activitățile sau tranzacțiile realizate în numerar de persoanele fizice pe parcursul unui an fiscal a căror valoare cumulativă depășește suma de 100 de mii de lei (sau echivalentul acesteia). Respectiv, pentru realizarea acestei obligații, prestatorii SPR nebankari urmează să stabilească identitatea persoanelor fizice ținând cont de valoarea tranzacțiilor prevăzută de Codul fiscal.	Comentarii Proiectul regulamentului are drept scop stabilirea normelor aferente efectuării operațiunilor valutare. Totodată pct.20 (care devine pct.17) stabilește că regulamentul în cauză conține cerințe din punctul de vedere al reglementării valutare și nu exonerează nerezidenții și rezidenții, inclusiv prestatorii SPR, de respectarea altor prevederi ale legislației Republicii Moldova. Astfel, la prestarea serviciilor de plată prestatorii SPR vor lua în considerare și prevederile altor acte legislative, inclusiv în domeniul fiscal.

	5) solicită prezentarea de către persoana fizică a actului de identitate, cu excepția cazului specificat la pct.26 – în cazul în care depunerea se efectuează de către persoana fizică în nume și din cont propriu.			
15.	32. Persoana fizică rezidentă poate efectua transferul în străinătate al mijloacelor bănești destinate cheltuielilor familiale în favoarea fiecărui membru al familiei – persoană fizică rezidentă care se află în străinătate și transferul mijloacelor bănești destinate cheltuielilor familiale în favoarea fiecărui membru al familiei – persoană fizică nerezidentă, după cum urmează: 1) un transfer în sumă ce nu depășește 10000 euro (sau echivalentul lor) – fără prezentarea la prestatorul SPR a documentelor justificative; 2) un transfer în sumă ce depășește 10000 euro (sau echivalentul lor) – la prezentarea la prestatorul SPR a documentelor: a) ce confirmă legătura de rudenie /relația de căsătorie sau instituirea tutelei /curatelei; b) ce confirmă necesitatea efectuării plății /transferului de către persoana fizică în favoarea căreia se efectuează transferul și conțin date despre suma plății /transferului.	BC „Moldova Agroindbank” SA	La punctele 32, 33, 36, 37, 40 și 42 considerăm oportun de clarificat ce frecvență (zilnică, săptămânală, lunară etc.) se admite pentru efectuarea unui transfer în sumă ce nu depășește 10000 euro fără prezentarea unor documente justificative. De asemenea, considerăm necesar introducerea noțiunii de „transfer unic”.	Comentarii Având în vedere că proiectul regulamentului este elaborat în scopul executării LRV, care nu stabilește perioada în decursul căreia o persoană poate efectua anumite operațiuni valutare (cu sau fără autorizarea BNM), în proiectul regulamentului de asemenea nu a fost stabilită perioada în decursul căreia o persoană poate efectua anumite plăți /transferuri fără prezentarea documentelor justificative. Or, în acest sens, se prezumă că persoana fizică /persoana juridică acționează cu bună credință. Totuși, în cazul în care prestatorul SPR atestă încălcarea acestui principiu, acesta este în drept, în corespundere cu prevederile legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor, să solicite prezentarea documentelor justificative aferente plăților /transferurilor care se efectuează.
16.	33. Persoana fizică rezidentă care se stabilește cu domiciliul în străinătate poate efectua transferul în străinătate al mijloacelor bănești deținute de către aceasta cu drept de proprietate după cum urmează: 1) un transfer în sumă ce nu depășește 10000 euro (sau echivalentul lor) – fără prezentarea la prestatorul SPR a documentelor justificative; 2) un transfer în sumă ce depășește 10000 euro (sau echivalentul lor), la prezentarea la prestatorul SPR a următoarelor documente: a) actul de identitate al persoanei fizice rezidente în care este aplicată mențiunea privind autorizarea emigrării de către organele împuternicite ale Republicii Moldova (pașaportul, eliberat cetățeanului Republicii Moldova ori unui apatrid pentru ieșirea din /intrarea în Republica Moldova sau pașaportul național al cetățeanului străin); b) documentele ce confirmă deținerea cu drept de	BC „Moldova Agroindbank” SA	La punctul 33, subpunctul 2 lit.b), propunem după cuvintele „de exemplu” de inclus următorul text: „contractul de transmitere în posesie și/sau folosință (locațiune, arendă) a proprietăților imobiliare, documente ce confirmă primirea dividendelor, a altor venituri.”	Nu se acceptă Prevederile din paranteze de la pct.33 (care devine pct.30) sunt exemplificative și nu exhaustive. În reglementările interne băncile sunt în drept să dezvolte aceste exemple.

<p>proprietate a sumelor mijloacelor bănești supuse transferării din Republica Moldova (de exemplu, contractul de vânzare – cumpărare a imobilului, a valorilor mobiliare, certificatul de moștenitor).</p> <p>36. Persoana fizică rezidentă poate efectua în străinătate pe numele său transferul mijloacelor bănești destinate cheltuielilor sale, pentru perioada aflării temporare în străinătate, în cadrul operațiunilor valutare, care, conform Legii nr.62 – XVI din 21 martie 2008, pot fi efectuate fără autorizare, după cum urmează:</p> <p>1) un transfer în sumă ce nu depășește 10000 euro (sau echivalentul lor) – fără prezentarea la prestatorul SPR a documentelor justificative;</p> <p>2) un transfer în sumă ce depășește 10000 euro (sau echivalentul lor) – la prezentarea la prestatorul SPR a documentelor:</p> <p>a) ce confirmă faptul aflării temporare în străinătate (de exemplu, confirmare de la o instituție străină de învățământ, instituție medicală sau de la locul de muncă din străinătate, permisul de ședere temporară în statul străin respectiv);</p> <p>b) ce confirmă necesitatea efectuării de către persoana fizică a plății /transferului și conțin date despre suma plății /transferului.</p> <p>37. Persoana fizică rezidentă poate efectua în străinătate pe numele său transferul de mijloace bănești în scopul obținerii vizei de intrare în statul străin după cum urmează:</p> <p>1) un transfer în sumă ce nu depășește 10000 euro (sau echivalentul lor) – fără prezentarea la prestatorul SPR a documentelor justificative;</p> <p>2) un transfer în sumă ce depășește 10000 euro (sau echivalentul lor) – la prezentarea la prestatorul SPR:</p> <p>a) a documentului /informației ce confirmă necesitatea existenței în străinătate a mijloacelor bănești pe numele persoanei fizice pentru obținerea vizei și conține date despre suma mijloacelor bănești necesare (de exemplu, documentul /informația misiunii diplomatice a statului străin în care este specificată cerința depunerii</p>			
---	--	--	--

<p>mijloacelor bănești în contul deschis la o bancă din străinătate pentru obținerea vizei de intrare și suma necesară a fi depusă);</p> <p>b) a documentelor care confirmă scopul /motivul vizitei, necesare pentru prezentarea la misiunea diplomatică /oficiul consular respectiv pentru obținerea vizei corespunzătoare.</p> <p>40. Persoana fizică rezidentă poate efectua plăți /transferuri (altele decât cele indicate în alte puncte ale prezentului capitol) în favoarea nerezidenților și în străinătate în favoarea rezidenților conform Legii nr.62 – XVI din 21 martie 2008, după cum urmează:</p> <p>1) fără prezentarea la prestatorul SPR a documentelor justificative, în cazul în care o plată /un transfer corespunde concomitent următoarelor condiții:</p> <p>a) plata / transferul în favoarea unui nerezident se efectuează în sumă ce nu depășește 10000 euro (sau echivalentul lor);</p> <p>b) plata /transferul se efectuează în cadrul operațiunii valutare care nu este supusă notificării /autorizării conform Legii nr.62 – XVI din 21 martie 2008;</p> <p>2) în alte cazuri decât cele indicate la subpct. 1) – la prezentarea la prestatorul SPR a documentelor justificative care confirmă scopul plății /transferului și conțin date despre suma plății /transferului.</p> <p>42. Persoana fizică rezidentă poate efectua plăți /transferuri în valută străină pe teritoriul Republicii Moldova în favoarea rezidenților, după cum urmează:</p> <p>1) fără prezentarea la prestatorul SPR a documentelor justificative, în următoarele cazuri:</p> <p>a) transferul pe numele său;</p> <p>b) un transfer sub formă de donație conform art.21 alin.(2) lit.i) din Legea nr.62 – XVI din 21 martie 2008 - în sumă ce nu depășește 10000 euro (sau echivalentul lor);</p> <p>c) o plată /un transfer în favoarea persoanei fizice ce ține de acordarea împrumutului conform art.21 alin.(2) lit.d) din Legea nr.62 – XVI din 21 martie 2008 - în sumă ce nu depășește 10000 euro (sau echivalentul lor);</p> <p>2) o plată /un transfer în favoarea unei persoane fizice</p>			
--	--	--	--

	/juridice în alte cazuri decât cele stabilite la subpct. 1) – la prezentarea la prestatorul SPR a documentelor justificative ce confirmă scopul plății /transferului și conțin date despre suma plății /transferului.			
17.	35. În cazul în care în documentele specificate la pct.33 subpct.2) lit.b) sumele sunt indicate într-o monedă, iar transferul mijloacelor bănești se efectuează în altă monedă, suma care poate fi transferată se calculează conform sumelor în moneda indicată în documentele respective, după cum urmează: a) în cazul în care a fost efectuată tranzacția în urma căreia persoana fizică a obținut mijloace bănești cu drept de proprietate – se aplică cursul oficial al leului moldovenesc valabil la data încheierii tranzacției respective; b) în cazul în care mijloacele bănești pe care persoana fizică le deține cu drept de proprietate reprezintă salariul sau alte retribuiții similare – se aplică cursul oficial al leului moldovenesc valabil la data obținerii acestor mijloace, în corespundere cu documentele ce confirmă sursa de obținere cu drept de proprietate a mijloacelor bănești respective. În cazul în care documentele nominalizate confirmă obținerea de către persoana fizică a mijloacelor bănești menționate în decursul unei perioade (de exemplu, în decurs de o lună, un an), se aplică cursul mediu pentru perioada respectivă (de exemplu, cursul mediu lunar /anual); c) în alte cazuri – se aplică cursul oficial al leului moldovenesc valabil la data efectuării transferului de mijloace bănești.	BC „Moldova Agroindbank” SA	La pct.35 lit.b), propunem ca în scopul simplificării procedurii de calcul și excluderii unor posibile erori determinate de factorul uman, mijloacele bănești ale persoanelor fizice care reprezintă salarii și alte retribuiții similare să fie recalculat în conformitate prevederile pct.35, lit.c).	Nu se acceptă Prevederile expuse la lit.b) sunt menite să asigure calcularea echivalentului veniturilor persoanei fizice obținute din salariul sau din alte retribuiții similare la un curs echitabil corespunzător perioadei în care au fost obținute aceste venituri. Or, persoanele fizice nu sunt îngădite să cumpere valută străină la obținerea veniturilor în lei moldovenești.
18.		BC „Comerțbank” SA	În scopul evitării unor aprecieri arbitrare propunem excluderea pct.35 lit.b) din regulament, deoarece aplicarea cursurilor oficiale diferite pentru operațiuni distincte ar putea genera neclarități în deservirea clientului.	
19.	38. Persoana fizică rezidentă poate efectua transferul în contul său deschis în străinătate în cazul specificat la art.13 alin.(5) lit.b) din Legea nr.62 – XVI din 21 martie 2008 la prezentarea la prestatorul SPR: ... b) a documentului /informației (de exemplu, extrasul din legea statului străin) care confirmă faptul că deschiderea de către investitori (pe numele lor) a conturilor destinate efectuării în străinătate a operațiunilor aferente investițiilor directe /operațiunilor cu bunuri imobile este obligatorie conform legislației	BC „Mobiasbanca Groupe Societe Generale” SA	La pct.38 lit.b) este necesar a fi indicat un alt exemplu dat fiind faptul că, în practică, ”extrasul din legea statului străin” nu poate fi identificat de către clienți și face imposibila aplicarea acestor prevederi.	Comentarii Normele expuse la pct.38 (care devine pct.35) lit.b) corespund normelor stipulate la art.13 alin.(5) lit.b) din LRV. Or, pentru ca o persoană fizică rezidentă să poată efectua un astfel de transfer în contul său deschis în străinătate, aceasta trebuie să prezinte un document /informație care ar confirma că legislația statului străin stabilește această cerință. Exemplul prezentat (extrasul din legislația statului străin) este unul din documentele /informația care poate fi prezentată de persoanele fizice. Astfel, prevederile în

	statului străin în care se efectuează operațiunile.			cauză nu sunt exhaustive, persoanele fizice fiind în drept de a prezenta orice document /informație care confirmă obligativitatea deschiderii unui astfel de cont în străinătate conform legislației statului străin.
20.	40. Persoana fizică rezidentă poate efectua plăți /transferuri (altele decât cele indicate în alte puncte ale prezentului capitol) în favoarea nerezidenților și în străinătate în favoarea rezidenților conform Legii nr.62 – XVI din 21 martie 2008, după cum urmează: 1) fără prezentarea la prestatorul SPR a documentelor justificative, în cazul în care o plată /un transfer corespunde concomitent următoarelor condiții: a) plata / transferul în favoarea unui nerezident se efectuează în sumă ce nu depășește 10000 euro (sau echivalentul lor); b) plata /transferul se efectuează în cadrul operațiunii valutare care nu este supusă notificării /autorizării conform Legii nr.62 – XVI din 21 martie 2008; 2) în alte cazuri decât cele indicate la subpct. 1) – la prezentarea la prestatorul SPR a documentelor justificative care confirmă scopul plății /transferului și conțin date despre suma plății /transferului.	BC„Moldindconbank”SA	La punctul 40 după cuvintele "unui nerezident" de introdus textul „sau rezident care se află în străinătate”.	Nu se acceptă Dat fiind că LRV mai păstrează unele restricții pentru operațiunile rezidenților în străinătate, cum ar fi obligativitatea obținerii autorizației BNM de către rezidenți la deschiderea conturilor peste hotare (cu unele excepții, cum ar fi persoanele fizice rezidente aflate temporar în străinătate), propunerea băncii nu poate fi acceptată. Astfel, pentru efectuarea plăților /transferurilor (altele decât cele indicate în alte puncte ale capitolului II din titlul II) în străinătate în favoarea rezidenților va fi necesară prezentarea documentelor justificative, astfel cum prevede subpct.2) din pct.40 (care devine pct.37).
21.	42. Persoana fizică rezidentă poate efectua plăți /transferuri în valută străină pe teritoriul Republicii Moldova în favoarea rezidenților, după cum urmează: 1) fără prezentarea la prestatorul SPR a documentelor justificative, în următoarele cazuri: a) transferul pe numele său; b) un transfer sub formă de donație conform art.21 alin.(2) lit.i) din Legea nr.62 – XVI din 21 martie 2008 - în sumă ce nu depășește 10000 euro (sau echivalentul lor); c) o plată /un transfer în favoarea persoanei fizice ce ține de acordarea împrumutului conform art.21 alin.(2) lit.d) din Legea nr.62 – XVI din 21 martie 2008 - în sumă ce nu depășește 10000 euro (sau echivalentul lor); ...	BC„Moldindconbank”SA	Punctul 42 subpunctul 1 sa fie completat cu litera d) cu următorul conținut „o plată /un transfer în favoarea unei persoane fizice /juridice in suma ce nu depășește 10000 euro (sau echivalentul lor).”	Nu se acceptă Art.21 din LRV stipulează în mod expres cazurile în care poate fi efectuată plata /transferul în valută străină pe teritoriul Republicii Moldova în favoarea rezidenților. Astfel, pct.42 (care devine pct.39) în conformitate cu art.21 lit.d) și i) stabilește expres că doar în scopul donării și acordării împrumutului între persoanele fizice plata /transferul de până la 10000 euro poate fi efectuată fără prezentarea documentelor justificative.
22.	60. Persoana terță rezidentă poate depune în contul persoanei fizice rezidente numerar în valută străină și cecuri de călătorie în valută străină, după cum urmează:	BC „Moldova Agroindbank” SA	La punctele 60, 61, 62 și 63 din proiect nu este specificată frecvența, care se admite pentru depunerea numerarului în valoare de până la 10000 euro în contul unei persoane fizice.	Nu se acceptă A se vedea argumentele de la pct.15 din prezenta sinteză.

<p>a) în sumă ce nu depășește 10000 euro (sau echivalentul lor) – fără prezentarea la prestatorul SPR a documentelor justificative; ...</p> <p>61. Persoana terță nerezidentă poate depune în contul persoanei fizice rezidente numerar în valută străină și cecuri de călătorie în valută străină, după cum urmează: 1) în sumă ce nu depășește 10000 euro (sau echivalentul lor) – fără prezentarea la prestatorul SPR a documentelor justificative; ...</p> <p>62. Persoana terță rezidentă poate depune în contul persoanei fizice nerezidente numerar în valută străină și cecuri de călătorie în valută străină, după cum urmează: 1) în cazul depunerii mijloacelor bănești destinate cheltuielilor familiale: a) în sumă ce nu depășește 10000 euro (sau echivalentul lor) – fără prezentarea la prestatorul SPR a documentelor justificative; b) în sumă ce depășește 10000 euro (sau echivalentul lor) – la prezentarea la prestatorul SPR a documentelor ce confirmă legătura de rudenie /relația de căsătorie sau înlocuirea tutelei /curatele, precum și a documentelor ce confirmă necesitatea efectuării plății /transferului de către persoana fizică în favoarea căreia se efectuează depunerea și conțin date despre suma plății /transferului; 2) în alte cazuri decât cel stipulat la subpct. 1) - fără prezentarea la prestatorul SPR a documentelor justificative, dacă sunt concomitent respectate următoarele condiții: a) suma depusă nu depășește 10000 euro (sau echivalentul lor); b) depunerea mijloacelor bănești se efectuează în cadrul operațiunii valutare care nu este supusă autorizării conform Legii nr.62 – XVI din 21 martie 2008; 3) în alte cazuri decât cele indicate la subpct. 1) și</p>		<p>Propunem să fie incluse prevederi care ar specifica, cât de frecvent (pe parcursul unei zile, săptămâni sau luni) pot fi efectuate depuneri în sumă ce nu depășește 10000 euro fără prezentarea documentelor justificative.</p>	
---	--	--	--

	<p>subpct. 2) – la prezentarea la prestatorul SPR a documentelor justificative care confirmă scopul plății /transferului și conțin date despre suma plății /transferului.</p> <p>63. Persoana terță nerezidentă poate depune în contul persoanei fizice nerezidente numerar în valută străină și cecuri de călătorie în valută străină, după cum urmează:</p> <p>1) în sumă ce nu depășește 10000 euro (sau echivalentul lor) – fără prezentarea la prestatorul SPR a documentelor justificative;</p> <p>...</p>			
23.	<p>66. Pentru efectuarea plății /transferului fără numerar a persoanei juridice rezidente (cu excepția cazurilor prevăzute la pct.67) sau persoanei juridice nerezidente prestatorul SPR întreprinde cel puțin următoarele acțiuni:</p> <p>1) obține informația referitoare la:</p> <p>a) destinatarul plății /transferului;</p> <p>b) scopul plății /transferului;</p> <p>c) suma plății /transferului.</p> <p>2) verifică dacă plata /transferul se efectuează în cadrul operațiunilor valutare prevăzute la art.5-16, 18-24 și 38 din Legea nr.62-XVI din 21 martie 2008;</p> <p>3) solicită prezentarea de către persoana juridică a documentelor justificative, cu excepția cazurilor specificate în mod expres în secțiunile 2 și 3 din prezentul capitol;</p> <p>4) solicită prezentarea de către persoana juridică a notificăției /autorizației corespunzătoare – în cazul în care în conformitate cu Legea nr.62-XVI din 21 martie 2008 operațiunea valutară în cadrul căreia se efectuează plata /transferul este supusă notificării /autorizării.</p>	<p>BC „Moldova Agroindbank” SA</p>	<p>La pct.66 din proiect nu este clară necesitatea și modalitatea de obținere a informației de către SPR aferentă destinatarului plății/transferului, care se efectuează în baza unui document justificativ (contract). Propunem de specificat aceste aspecte.</p>	<p><u>Comentarii</u></p> <p>Prevederile pct.66 (care devine pct.63) poartă un caracter general și se aplică atât în cazul efectuării plății /transferului cu prezentarea documentelor justificative, cât și fără prezentarea acestora. În conformitate cu pct.68 (care devine pct.65), informația aferentă destinatarului plății se obține de către prestatorul SPR în conformitate cu reglementările sale interne, în care prestatorul SPR va stabili în ce mod se obține informația referitoare la destinatarul plății /transferului atât în cazul efectuării plății /transferului în baza documentelor justificative, cât și fără prezentarea lor. Astfel, în cazul în care plata /transferul se efectuează în baza documentelor justificative (de ex, contract), prestatorul SPR va obține informația despre destinatar din acest contract.</p>
24.	<p>73. Persoanele juridice rezidente pot efectua plăți /transferuri fără numerar fără prezentarea la prestatorii SPR a documentelor justificative în cazul în care se efectuează:</p> <p>...</p> <p>g) plăți /transferuri (altele decât cele prevăzute la lit.a) – f) și pct.74), în cazul în care acestea reprezintă plăți /transferuri în sumă ce nu depășește 10000 euro (sau</p>	<p>BC „Moldova Agroindbank” SA</p>	<p>La pct.73 lit.g) din proiect este prevăzut că plățile/transferurile fără numerar în cadrul operațiunilor valutare efectuate de către persoanele juridice rezidente, în sumă ce nu depășește 10000 euro, pot fi efectuate fără prezentarea documentelor justificative. Totodată, analogic comentariilor de mai sus, nu este clar dacă se admite efectuarea mai multor astfel de</p>	<p><u>Nu se acceptă</u></p> <p>A se vedea argumentele de la pct.15 din prezenta sinteză.</p>

	echivalentul lor) fiecare plata /transfer, fiind efectuate în cadrul operațiunilor valutare care nu sunt supuse notificării /autorizării conform Legii nr.62 – XVI din 21 martie 2008.		plăți/transferuri pe parcursul unei zile, săptămâni sau luni.	
25.	<p>75. Persoanele juridice nerezidente pot efectua în străinătate plăți /transferuri fără numerar fără prezentarea la prestatorii SPR a documentelor justificative în cazul în care se efectuează:</p> <p>a) transferuri pe numele aceluiași titular de cont;</p> <p>b) plăți /transferuri de către instituțiile financiare din străinătate;</p> <p>c) plăți /transferuri de către prestatorii serviciilor de plată nerezidenți în calitatea acestora de prestatori de servicii de plată /emitenți de moneda electronică;</p> <p>d) plăți /transferuri de către reprezentanțele organizațiilor internaționale, misiunile diplomatice, oficiile consulare, alte reprezentanțe oficiale ale statelor străine acreditate în Republica Moldova, precum și de către organizațiile internaționale;</p> <p>e) plăți /transferuri de către persoanele juridice nerezidente care sunt instituții implementatoare de proiecte de asistență tehnică /de finanțare străină pentru Republica Moldova, în scopuri legate de implementarea proiectelor menționate, numai în raport cu persoanele fizice;</p> <p>f) plata taxei de stat stabilite de legislația statului străin;</p> <p>g) plăți /transferuri, altele decât cele menționate la lit.a)-f), în sumă ce nu depășește 10000 euro (sau echivalentul lor) fiecare plată /transfer.</p> <p>76. Persoanele juridice nerezidente pot efectua pe teritoriul Republicii Moldova plăți /transferuri în valută străină fără numerar în cazurile prevăzute la pct.75 fără prezentarea la prestatorii SPR a documentelor justificative.</p>	BC „Moldindconbank” SA	Pct.75 după textul ”în străinătate” să fie completat cu textul ”și pe teritoriul Republicii Moldova”, respectiv, să fie exclus pct.76.	<u>Nu se acceptă.</u> Punctele 75 și 76 (care devin pct.72 și 73) stabilesc norme diferite. Astfel, pct.75 (care devine pct.72) reglementează efectuarea de către persoanele juridice nerezidente a plăților /transferurilor fără numerar în străinătate atât în moneda națională cât și în valută străină. Pct.76 (care devine pct.73) reglementează efectuarea de către persoanele juridice nerezidente doar a plăților /transferurilor în valută străină fără numerar pe teritoriul Republicii Moldova, deoarece potrivit pct.65 (care devine pct.62) din proiectul regulamentului plățile /transferurile în moneda națională în cadrul operațiunilor valutare pe teritoriul Republicii Moldova se efectuează conform reglementărilor interne ale prestatorilor SPR.
26.		A.P „Camera de Comerț Americană din Moldova”	Recomandăm inserarea prevederilor privind plățile/transferurile și depunerile de numerar în valută străină/moneda națională de către terți nerezidenți la conturile persoanei juridice rezidente.	<u>Comentarii</u> Operațiunile de depunere în conturile persoanelor juridice a numerarului în valută străină și în moneda națională de către alte persoane decât titularul de cont sunt reglementate la pct.86 (care devine pct.83) din proiectul regulamentului.

27.	<p>92. Fără prezentarea documentelor justificative în conturile persoanelor juridice rezidente deschise la prestatorii SPR pot fi depuse mijloacele bănești:</p> <p>a) neutilizate total sau parțial care au fost primite anterior din conturile persoanelor juridice respective;</p> <p>b) în scopul achitării taxei de stat sau altor taxe /impozite stabilite de legislația Republicii Moldova;</p> <p>c) încasate de la persoanele fizice drept plată pentru mărfurile comercializate /serviciile prestate acestora în unități de comercializare a mărfurilor și /sau de prestare a serviciilor care activează pe teritoriul Republicii Moldova sau pe mijloace de transport aflate în trafic internațional (de exemplu, magazinele duty-free) - în cazurile în care legislația Republicii Moldova permite acestor unități încasarea numerarului de valută străină de la persoanele fizice;</p> <p>d) ridicate /sechestrare /confiscate de către organele abilitate conform legislației Republicii Moldova;</p> <p>e) aferente desfășurării activității de schimb valutar în numerar cu persoanele fizice de către casele de schimb valutar și hotelurile titulare de licență a BNM;</p> <p>f) sub formă de donație în sumă ce nu depășește 5000 euro (sau echivalentul lor) de la o persoană fizică în scopuri filantropice sau de sponsorizare;</p> <p>g) în cazul stipulat la art.26 alin.(1) lit.k) din Legea nr.62 – XVI din 21 martie 2008;</p> <p>h) aferente altor operațiuni specificate la art.26 din Legea nr.62-XVI din 21 martie 2008 - în sumă ce nu depășește 5000 euro (sau echivalentul lor) pentru o operațiune de depunere.</p> <p>93. Fără prezentarea documentelor justificative din conturile persoanelor juridice rezidente deschise la prestatorii SPR pot fi eliberate mijloace bănești:</p> <p>a) pentru desfășurarea activității de schimb valutar în numerar cu persoanele fizice de către casele de schimb valutar și hotelurile titulare de licență a BNM;</p> <p>b) pentru restituirea de către organele abilitate conform legislației Republicii Moldova a mijloacelor bănești ridicate /sechestrare /confiscate;</p> <p>c) aferente altor operațiuni specificate la art.26 din Legea nr.62-XVI din 21 martie 2008 - în sumă ce nu depășește 5000 euro (sau echivalentul lor) pentru o</p>	<p>BC „Moldova Agroindbank” SA</p>	<p>La pct.92, 93, 94 și 95 sunt descrise particularitățile depunerii în/ eliberării din conturile persoanelor juridice rezidente și nerezidente a mijloacelor bănești. Totodată, în articolele menționate, este stipulat că pentru operațiunile ce nu depășesc 5,000 euro nu este necesară prezentarea documentelor justificative, însă nu este clar, dacă se admite efectuarea mai multor astfel de plăți/transferuri pe parcursul unei zile, săptămâni sau luni.</p>	<p><u>Nu se acceptă</u></p> <p>A se vedea argumentele de la pct.15 din prezenta sinteză.</p>
-----	--	---	--	---

	<p>operațiuni de eliberare.</p> <p>94. Fără prezentarea documentelor justificative în conturile persoanelor juridice nerezidente deschise la prestatorii SPR pot fi depuse mijloacele bănești: ... g) aferente altor operațiuni specificate la art.26 din Legea nr.62-XVI din 21 martie 2008 – în sumă ce nu depășește 5000 euro (sau echivalentul lor) pentru o operațiune de depunere.</p> <p>95. Fără prezentarea documentelor justificative din conturile persoanelor juridice nerezidente deschise la prestatorii SPR pot fi eliberate mijloace bănești: ... 6) aferente altor operațiuni specificate la art.26 din Legea nr.62-XVI din 21 martie 2008 -în sumă ce nu depășește 5000 euro (sau echivalentul lor) pentru o operațiune de eliberare.</p>			
28.	<p>124. Modul de prezentare a actului de identitate, precum și modul de păstrare a copiei acestuia la prestatorul SPR se stabilește prin reglementările interne ale prestatorului SPR.</p> <p>125. Modul de prezentare a documentelor justificative (inclusiv a documentelor de modificare), a documentului prevăzut la pct.86, precum și modul de păstrare a documentelor în cauză sau a copiilor acestora la prestatorul SPR se stabilește prin reglementările interne ale prestatorului SPR.</p>	Ministerul Finanțelor	Punctele 124 și 125, în partea ce se referă la copia actului de identitate, urmează a fi coroborate cu prevederile Legii nr. 133/2011 privind protecția datelor cu caracter personal, pentru a evita potențialele contradicții.	Comentarii Potrivit art.41 alin.(11) din LRV, prelucrarea datelor cu caracter personal de către unitățile de schimb valutar se efectuează în conformitate cu prevederile legislației privind protecția datelor cu caracter personal. În acest context, pct.20 (care devine pct.17) din proiectul regulamentului stabilește că regulamentul în cauză conține cerințe din punctul de vedere al reglementării valutare și nu exonerează nerezidenții și rezidenții, inclusiv prestatorii SPR, de respectarea altor prevederi ale legislației Republicii Moldova.
29.	144. Suma plății /transferului în cadrul operațiunii valutare autorizate nu trebuie să depășească suma indicată în autorizație (luând în considerare amendamentele la aceasta, dacă există).	A.P „Camera de Comerț Americană din Moldova”	<p>Recomandăm de a analiza oportunitatea excluderii pct. 144 din proiect sau, alternativ, de a introduce sintagma „după caz” după cuvântul „autorizație”.</p> <p>În conformitate cu pct.144 din proiect, suma plății/transferului în cadrul operațiunii valutare autorizate nu trebuie să depășească suma indicată în autorizație.</p> <p>Este de menționat că această cerință este acoperită de norma pct.130 din același</p>	Se acceptă de principiu La pct.144 (care devine pct.141) după cuvintele „suma indicată în autorizație” se introduce textul „, , dacă este cazul”.

			<p>regulament, care prescrie că plățile/transferurile în cadrul operațiunilor valutare supuse autorizării se efectuează cu respectarea cerințelor specificate în autorizațiile eliberate de BNM.</p> <p>Totodată, există categorii de autorizații pentru operațiuni valutare care nu precizează suma plății/transferului, nefiind posibilă aplicarea pct.144, în aceste cazuri. Cu titlu de exemplu, autorizația aferentă angajamentului extern nu conține suma plății /transferului, ci doar suma totală a contractului.</p>	
30.	<p>24. Pentru efectuarea plății /transferului fără numerar a persoanei fizice prestatorul SPR întreprinde cel puțin următoarele acțiuni:</p> <p>...</p> <p>2) verifică dacă plata /transferul se efectuează în cadrul operațiunilor valutare prevăzute la art.5-16, 18-24 și 38 din Legea nr.62-XVI din 21 martie 2008;</p> <p>...</p> <p>38. Persoana fizică rezidentă poate efectua transferul în contul său deschis în străinătate în cazul specificat la art.13 alin.(5) lit.b) din Legea nr.62 – XVI din 21 martie 2008 la prezentarea la prestatorul SPR:</p> <p>a) a documentelor justificative privind efectuarea operațiunilor aferente investițiilor directe/ operațiunilor cu bunuri imobile, care conțin date despre suma plății /transferului;</p> <p>b) a documentului /informației (de exemplu, extrasul din legea statului străin) care confirmă faptul că deschiderea de către investitori (pe numele lor) a conturilor destinate efectuării în străinătate a operațiunilor aferente investițiilor directe /operațiunilor cu bunuri imobile este obligatorie conform legislației statului străin în care se efectuează operațiunile.</p> <p>39. Persoana fizică rezidentă poate efectua transfer în contul său deschis în străinătate, în cazurile specificate la art.13 alin.(5) lit.e) și f) din Legea nr.62-XVI din 21 martie 2008, la prezentarea la prestatorul SPR a următoarelor documente justificative, după caz:</p> <p>a) documentelor privind necesitatea constituirii în străinătate a contului de depozit de garanție prevăzut la</p>	BC,,Moldindconbank”SA	<p>Pentru o mai bună interpretare a prevederilor regulamentului peste tot unde se face referință la un anumit articol din Legea nr.62-XVI din 21.03.2008 propunem de inclus prevederea exactă (art.24 , - 2), art. 38, art.39, art.42 b) și c), art.55 - 2), art.66 -2), art.92 g) și h), art.93 c), art.94 g), art.95 —5) i 6), art.111);</p>	<p>Comentarii</p> <p>În funcție de specificul operațiunilor valutare în cadrul cărora se efectuează plăți /transferuri, precum și luând în considerare scopul reglementării, proiectul regulamentului face trimitere la un anumit articol din LRV, iar în alte cazuri se face trimitere la prevederea exactă din lege.</p>

	art.12 alin.(3) lit.b) din Legea nr.62 – XVI din 21 martie 2008, care conțin date despre suma plății /transferului; b) documentelor privind necesitatea efectuării prin contul deschis în străinătate, conform art.13 alin.(5) lit.f) din Legea nr.62-XVI din 21 martie 2008, a operațiunilor ce țin de împrumuturile /creditele /garanțiile primite de la nerezidenți, care conțin date despre suma plății /transferului.			
31.		Ministerul Finanțelor	Atestăm necesitatea revizuirii proiectului Regulamentului privind condițiile și modul de efectuare a operațiunilor valutare în conformitate cu normele de tehnică legislativă stabilite de Legea nr.317-XV/2003 privind actele normative ale Guvernului și ale altor autorități ale administrației publice centrale și locale. În acest context menționăm că numerotarea capitolelor, potrivit art.58 alin.(5) din legea nominalizată, se face continuu de la începutul și până la sfârșitul actului normativ.	<u>Nu se acceptă</u> Structura proiectului regulamentului este una complexă și pentru o mai bună înțelegere capitolele sunt numerotate separat în fiecare titlu.
			<u>Nu au obiecții și propuneri:</u> 1. BC „Victoriabank” SA 2. Banca Comercială Română Chișinău S.A. 3. BC „ProCreditBank” SA 4. BC „Energbank” SA 5. BC „Fincombank” SA 6. BC „Eximbank Gruppo Veneto Banca” SA 7. BC „Eurocreditbank” SA 8. ÎS „Poșta Moldovei”	<u>Nu au prezentat avize:</u> Prestatorii serviciilor de plată nebankari: „Artosis” SRL “Paymaster” SRL „QIWI” SRL SC „MMPS COM” SRL „Paynet Services” SRL ÎM OMF „Microinvest” SRL