Asociația Băncilor din Moldova

Către: Pavel FILIP
Prim-ministru al Republicii Moldova

Către: Sergiu CIOCLEA
Guvernator
Banca Națională a Moldovei

Către: Octavian ARMAȘU
Ministru al Finanțelor

Copie: Dlui Ștefan CREANGĂ
Președinte
Comisia Parlamentară Economie Buget și Finanțe

Copie: Sergiu PUŞCUŢĂ
Șef
Inspectoratul Fiscal Principal de Stat

Nr. 97 din 26 septembrie 2016

Ref.: Excluderea necesității utilizării mașinilor de casă și control în cadrul desfășurării operațiunilor valutare, de către instituțiile financiare

Stimate dle Ministru,

AmCham Moldova a inițiat anterior discuțiile cu autoritățile de resort privind oportunitatea excluderii obligativității utilizării imperative doar a mașinilor de casă și control în cadrul desfășurării operațiunilor de schimb valutar de către instituțiile financiare.

În acest sens, AmCham Moldova a dezvoltat o corespondență complexă cu Inspectoratul Fiscal Principal de Stat, Banca Națională a Moldovei și Consiliul Concurenței:

1. În scrisoarea nr. 26 din 4 aprilie 2016[1], AmCham Moldova, invocând raționamentele juridice, cele de ordin economic și referințele la practica regională, abordează Serviciul Fiscal de Stat în vederea permiterii substituirii utilizării mașinilor de casă și control, în cazurile în care transmiterea datelor relevante către Serviciul Fiscal de Stat se realizează prin implementarea sistemelor digitale adecvate.

2. În răspunsul nr. 26-11/2-13-288/2771 din 14 aprilie 2016[2], Serviciul Fiscal de Stat nu susține respectiva inițiativă, remarcând doar faptul că, statul trebuie să creeze tuturor întreprinderilor condiții juridice și

[1] Anexa I
[2] Anexa II

economice egale de gospodărire, astfel aplicându-se condiții de reglementare inegale între instituțiile financiare și casele de schimb valutar.

3. De menționat că răspunsul Băncii Naționale a Moldovei nr. 19-0108/11/1738 din 28 aprilie 2016[3], stipulează: *„Cu referire la argumentele invocate în demersul Dvs. privind avantajele eliminării obligativității utilizării de către instituțiile financiare a mașinilor de casă și control la efectuarea operațiunilor de schimb valutar, BNM le apreciază drept plauzibile și consideră că acestea ar putea servi drept temei pentru Ministerul Finanțelor (de atribuțiile căruia ține elaborarea cadrului normativ ce reglementează sistemul fiscal) pentru examinarea posibilității de excludere a obligativității utilizării de către instituțiile financiare a mașinilor de casă și control la efectuarea operațiunilor de schimb valutar.”.*

4. În răspunsul Consiliului Concurenței nr. DJ-03/978-1123 din 20 iunie 2016[4] se menționează, printre altele: *„Prerogativa expunerii asupra necesității excluderii obligativității utilizării imperative a mașinilor de casă și control în cadrul desfășurării operațiunilor de schimb valutar de către instituțiile financiare aparține Ministerului Finanțelor și Băncii Naționale a Moldovei.”*

   În final, se remarcă:
   „Astfel, avînd în vedere că propunerea prezentată se referă la excluderea obligativității utilizării imperative a mașinilor de casă și control în cadrul desfășurării operațiunilor de schimb valutar de către instituțiile financiare, urmează a fi prezentate argumente de către autor, privind inexistența creării unor condiții discriminatorii față de casele de schimb valutar și persoanele juridice rezidente ce prestează servicii hoteliere, ca urmare a implementării a acestei propuneri.”.

Așadar, în continuare ne propunem aducerea în atenția Dvs. următoarele argumente suplimentare:

a. Regulamentul privind condițiile şi modul de efectuare a operațiunilor valutare aprobat prin Hotărîrea nr. 8 din 28.01.2010 a Consiliului de administrație al Băncii Naţionale a Moldovei stipulează: *„60. Operaţiunile de schimb valutar în numerar cu persoane fizice se efectuează în conformitate cu prevederile Regulamentului cu privire la unităţile de schimb valutar, aprobat prin Hotărîrea Consiliului de administraţie al Băncii Naţionale a Moldovei nr. 53 din 5 martie 2009 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2009, nr.62-64, art.269).”*

b. Regulamentul cu privire la unităţile de schimb valutar reglementează particularitățile de desfășurare a operațiunilor de schimb valutar cu persoane fizice, inclusiv desfășurate în cadrul punctelor de schimb valutar, de pe lîngă instituțiile financiare. Totodată Regulamentul precitat instituie norme de raportare specifice cu Banca Națională, prevăzute în cadrul Instrucțiunii cu privire la raportarea unor operaţiuni valutare de către băncile licenţiate, aprobată prin Hotărîrea Consiliului de Administraţie al Băncii Naţionale a Moldovei nr. 11 din 22 ianuarie 2009[5]. De remarcat că acestea se întocmesc în baza datelor din evidenţa contabilă a băncii licenţiate[6].

[3] Anexa III
[4] Anexa IV
[5] Pct. 122, 134
[6] Pct. 6, Anexa la Hotărîrea Consiliului de administraţie al Băncii Naţionale a Moldovei nr. 11 din 22 ianuarie 2009

c. Suplimentar la indicațiile stipulate în Hotărîrile Băncii Naționale a Moldovei, instituțiile financiare dețin sisteme informaționale complexe, prin care se asigură evidența contabilă a tuturor operațiunilor realizate de acestea.

d. În conformitate cu Hotărîrea Guvernului nr. 474 din 28 aprilie 1998 „Cu privire la aplicarea mașinilor de casă și control cu memorie fiscală pentru efectuarea decontărilor în numerar" și Anexa nr. 1 la Hotărîre (Lista genurilor de activitate al căror specific permite efectuarea încasărilor bănești în numerar fără aplicarea mașinilor de casă și control), în prezent, toate produsele bancare oferite în numerar sunt scutite de obligativitatea utilizării MCC și eliberării unui bon fiscal, excepție făcînd doar operațiunile de schimb valutar, fapt care crează impedimente la deservirea operativă a clienților și dezvoltarea tehnologiilor informaționale performante.

e. Utilizarea MCC cu memorie fiscală practic dublează evidența operațiunilor bancare. Astfel lucrătorul de la ghișeu, la efectuarea operațiunii de schimb valutar, introduce această operațiune atît în sistemul informațional intern al băncii, eliberînd ordinul de incasare/eliberare a numerarului și, concomitent introduce operațiunea în MCC.
Este de menționat și faptul că, odată cu dezvoltarea rapidă a serviciilor la distanță, inclusiv cu utilizarea echipamentelor care asigură automatizarea totală a operațiunilor de schimb valutar, impunerea utilizării mașinilor de casă și control generează costuri suplimentare considerabile și stopează automatizarea operațiunilor de schimb valutar în raport cu celelalte servicii bancare.

f. Spre deosebire de alți participanți ai pieței de schimb valutar în numerar, băncile dispun de sisteme informaționale bine dezvoltate, care asigură evidența detaliată a tuturor operațiunilor bancare, inclusiv de schimb valutar, și sunt supuse controlului riguros atît pe intern, cît și din partea Băncii Naționale a Moldovei, inclusiv băncile raportează către Banca Națională a Moldovei despre operațiunile de schimb valutar în conformitate cu prevederile legislației valutare (a se vedea art. 52 din Legea privind Banca Națională a Moldovei). Prin urmare, în caz de necesitate, informația cu privire la operațiunile de schimb valutar poate fi oferită în mod operativ și exhaustiv la solicitarea organelor competente.

g. Neaplicarea de către băncile licențiate a MCC la efectuarea operațiunilor de schimb valutar nu comportă implicații la nivel bugetar, deoarece după cum am menționat mai sus toate operațiunile de schimb valutar efectuate pe parcursul zilei operaționale se înregistrează în sistemul informațional al băncii și pot fi verificate în orice moment de organele competente.

h. Remarcăm că în Moldova funcționează **sistemul informatic "Gateway Fiscal"**, care este o – platformă hardware şi software, a cărei construcție înglobează un nod intermediar de transmitere în timp real a informației gestionare şi financiare la executarea operaţiunii de plată de la terminalele de plată în numerar (terminal cash-in), prin canale digitale securizate, în sistemul informațional al Serviciului Fiscal de Stat, asigurând protecția algoritmilor de lucru şi a datelor împotriva modificărilor neautorizate. Acest fapt ar fi similar efectuării operațiunilor prin aparat de schimb valutar.

i. Actualmente, pe lângă canalele electronice de comunicare dintre contribuabili – persoane juridice și Serviciul Fiscal, a fost instituit sistemul informațional automatizat de creare şi circulație a documentelor

electronice între Serviciul Fiscal de Stat şi instituțiile financiare (în continuare - SIA CCDE)[7]. Acesta are drept scop facilitarea circulării documentelor electronice ce confirmă deschiderea, modificarea, închiderea sau luarea la evidență fiscală a conturilor bancare, suspendarea operațiunilor la conturile bancare, soldul şi rulajul mijloacelor bănești pe conturile bancare, şi alte documente ce fac obiectul circulației între Serviciul Fiscal de Stat şi instituțiile financiare. Acest sistem reprezintă o următoare treaptă a relațiilor de încredere dintre Serviciul Fiscal și băncile comerciale.

j. De asemenea ar putea fi examinată oportunitatea de a ajusta modalitatea de îndeplinire a funcțiilor fiscale ale Aparatelor de Schimb Valutar privind operațiunile de schimb valutar automatizat. Ca urmare a înregistrării tranzacției în centrul de procesare a instituției financiare, datele sunt transmise prin intermediul tehnologiei de livrare garantată a mesajelor SAF (Store and forward) către platforma guvernamentală de interoperabilitate și schimb real de date MConnect care la rândul său le direcționează către Sistemul Informațional Automatizat al Inspectoratului Fiscal Principal de Stat.

k. Atragem atenția la faptul, că implementarea propunerii referitoare la excluderea obligativității utilizării imperative a mașinilor de casă și control în cadrul desfășurării operațiunilor de schimb valutar de către instituțiile financiare nu va genera condiții discriminatorii față de casele de schimb valutar și persoanele juridice rezidente ce prestează servicii hoteliere, deoarece ca urmare a implementării acestei propuneri nu se exclude raportarea față de Serviciul Fiscal de Stat a operațiunilor efectuate, dar se va modifica doar modul de raportare a acestor operațiuni și totodată , ca urmare a implementării acestei propuneri se va exclude înregistrarea dublă a operațiunilor de schimb valutar efectuate de către angajații instituțiilor financiare, astfel statul va crea tuturor întreprinderilor condiții juridice și economice egale de gospodărire.

l. Menționăm experiența țărilor din regiune, **Ucraina, România, Bulgaria** care consemnează exceptarea utilizării mașinilor de casă și control în cadrul activităților de schimb valutar cu numerar (persoane fizice) pentru operaţiunile efectuate de punctele de schimb valutar din incinta instituțiilor de credit, aparținând acestor instituţii. În vederea asigurării urmăririi de către SFS a încasării comisionului de 0,1% din valoarea numerarului și virării acestuia în Fondul de susținere socială a populației, SFS de comun cu instituțiile financiare ar putea găsi și alte posibilități de acces la operațiunile de schimb valutar efectuate de către bănci.

În contextul celor expuse mai sus, propunem modificarea redacției art. 117, alin. (3), lit. a), după cum urmează:
„a) subiectul impozabil ţine evidenţa sumei primite şi achitate în numerar şi/sau cu card de plată la fiecare punct comercial şi de prestări servicii cu utilizarea maşinilor de casă şi de control. Înregistrarea prin maşina de casă şi de control se efectuează în momentul primirii sumei în numerar şi/sau achitării sumei cu alt instrument de plată. La sfîrşitul fiecărei zile de lucru în registrul maşinii de casă şi control se înscriu datele raportului de închidere zilnică a maşinii de casă şi control.

Operațiunile de schimb valutar în numerar cu persoane fizice se efectuează de către instituțiile financiare fără aplicarea mașinilor de casă și control, respectînd cerințele legislației și a reglementărilor aprobate de Guvern”.

[7] Ordin IFPS Nr. 284 din 19.04.2012 cu privire la expedierea şi recepţionarea documentelor electronice prin sistemul informaţional automatizat de creare şi circulaţie a documentelor electronice între Serviciul Fiscal de Stat şi instituţiile financiare

Asociația Băncilor din Moldova

Suntem la dispoziția Dvs. pentru orice întrebări vizând subiectul în cauză şi rămânem deschişi pentru o eventuală întâlnire pentru a discuta aspectele evidențiate mai sus.

Cu respect,

Mila Malairău
Director Executiv
A.P. „Camera de Comerț Americană din Moldova”

Nicolae Dorin
Președinte
Asociația Băncilor din Moldova

AmCham Moldova
fighting for your business

AP "Camera de Comerț Americană din Moldova"
nr. 3678, cod fiscal 1009620002440
str. Pușkin 45B, MD-2005, Chișinău, Moldova
Tel.: +373 22 211 781, Fax: +373 22 211 782
info@amcham.md, www.amcham.md

În atenția: Dlui Ștefan CREANGĂ
Președinte
Comisia Parlamentară Economie Buget și Finanțe

În atenția: Dlui Dorin DRĂGUȚANU
Guvernator
Banca Națională a Moldovei

În atenția: Dlui Sergiu PUŞCUŢĂ
Șef
Inspectoratul Fiscal Principal de Stat

Nr. 26 din 4 aprilie 2016

Ref.: Excluderea necesității utilizării mașinilor de casă și control în cadrul desfășurării operațiunilor valutare, de către instituțiile financiare

Prin intermediul acestei scrisori, A. P. „Camera de Comerț Americană din Moldova" (în continuare „AmCham Moldova"), propune atenției Dvs. analiza oportunității eliminării utilizării mașinilor de casă și control de către instituțiile financiare, în cazul efectuării operațiunilor valutare.

Actualmente, în baza HG nr. 474 din 28.04.1998, instituțiile financiare sunt obligate să utilizeze mașinile de casă și control, doar pentru operațiunile de schimb valutar către persoanele fizice[1].

În altă ordine de idei, menționăm următoarele:

1. Legea privind reglementarea valutară, califică operațiunile de schimb valutar[2], ca operaţiuni de cumpărare şi vînzare a valutei străine contra monedei naţionale sau contra altei valute străine, precum şi, după caz, operaţiuni de cumpărare şi vînzare a cecurilor în valută străină. În continuare, art. 52, Legea privind Banca Națională a Moldovei stipulează: „Băncile, unitățile de schimb valutar (altele decît băncile), alte persoane juridice şi fizice sînt obligate să raporteze Băncii Naţionale despre operaţiunile valutare în corespundere cu prevederile legislației valutare.".
   Prin coroborarea prevederilor expuse supra, conchidem că activitatea de schimb valutar în numerar este supravegheată și reglementată de către Banca Națională a Moldovei, instituțiile financiare raportând autorității de reglementare date privind operațiunile valutare efectuate.

2. Conform prevederilor art. 103, alin. (1), numărul 12 (servicii financiare), Cod Fiscal: sunt scutite de TVA operațiuni legate de circulația monedei naționale şi valutei străine.

[1] Pct. 10, Anexa „Lista genurilor de activitate al căror specific permite efectuarea încasărilor bănești în numerar fără aplicarea mașinilor de casă și control", Regulamentul cu privire la aplicarea mașinilor de casă și control pentru efectuarea decontărilor în numerar
[2] Art. 35, alin. (2), Legea nr. 62 din 21.03.2008

AP "Camera de Comerț Americană din Moldova"
nr. 3678, cod fiscal 1009620002440
str. Pușkin 45B, MD-2005, Chișinău, Moldova
Tel.: +373 22 211 781, Fax: +373 22 211 782
info@amcham.md, www.amcham.md

Capitolul 4 „Cerințele obligatorii față de îndeplinirea funcțiilor fiscale ale MCC pentru punctele de schimb valutar", din cadrul actului normativ „Cerinţe tehnice faţă de maşinile de casă şi control"[3] stabilesc o serie de cerințe privind informația ce urmează a fi conținută pe bonurile fiscale:

„- denumirea, sediul şi codul fiscal ale punctului de schimb;
- numărul de identificare (de uzină) al MCC;
- numărul de înregistrare al MCC, atribuit de inspectorul fiscal;
- numărul curent al bonului de casă;
- denumirea fiecărei valute care se schimbă;
- denumirea operației de schimb (cumpărare, vînzare);
- cursul de schimb al fiecărei valute schimbate;
- cantitatea fiecărei valute schimbate în unitățile valutei respective;
- costul fiecărei valute schimbate în unitățile valutei naţionale;
- suma totală care se percepe de la client sau se plătește clientului;
- data şi timpul eliberării bonului de casă."

În acest sens remarcăm că toate elementele distinctive ale operațiunii valutare pot fi transpuse în cadrul sistemului informațional bancar, și ulterior realizarea conexiunii cu serverul SFS prin SIA „Evidența operațiunilor de schimb valutar în numerar", în vederea transmiterii informației. Suplimentar, dat fiind faptul că activitatea vizată în scrisoare este scutită de TVA, cât și existența mecanismelor de monitorizare a efectuării respectivelor operațiuni considerăm că eliminarea MCC-urilor nu generează premise de evaziune fiscală.

3. Menționăm experiența țărilor din regiune, **Ucraina, România, Bulgaria** care consemnează exceptarea utilizării mașinilor de casă și control în cadrul activităților de schimb valutar cu numerar (persoane fizice) pentru operaţiunile efectuate de punctele de schimb valutar din incinta instituțiilor de credit, aparținând acestor instituţii.

Avantajele implementării modificărilor propuse rezidă în:

a. Diminuarea timpului de așteptare pentru procesarea unei tranzacții de schimb valutar, întrucât informația și datele introduse în MCC se reflectă în același timp în sistemul informațional intern a băncii. La efectuarea schimbului valutar, banca introduce această operațiune în sistemul intern și eliberează ordine de încasare a numerarului și de eliberare a numerarului. Introducerea informației în sistemul băncii și MCC are rezultat dublarea informației transmise către Inspectoratul Fiscal Principal de Stat, deducerea impozitului pe venit fiind extrasă din sistemul informațional al băncii și nu neapărat datele oferite de MCC.

b. Excluderea MCC-urilor ar spori gradul de ergonomie al locurilor de muncă a angajaților instituțiilor financiare, îmbunătățindu-se eficiența, paralel diminuând rata erorilor.
c. Reducerea utilizării resurselor umane și financiare pentru interacțiunea cu Inspectoratul Principal de Stat în ceea ce privește reînnoirea anuală a registrelor MCC, monitorizarea schimbării orei de două ori pe an, înregistrarea MCC la deschiderea punctelor caselor de schimb valutar, scoaterea de la evidență în caz de închidere a acestora.

Ne exprimăm disponibilitatea unei întrevederi în vederea detalierii celor menționate mai sus.

[3] Cerinţe nr. 1707 din 17.07.1998, Comisia Interdepartamentală pentru Maşinile de Casă şi Control

AP "Camera de Comerț Americană din Moldova"
nr. 3678, cod fiscal 1009620002440
str. Pușkin 45B, MD-2005, Chișinău, Moldova
Tel.: +373 22 211 781, Fax: +373 22 211 782
info@amcham.md, www.amcham.md

Cu respect,

Mila Malairău
Director Executiv
A.P. „Camera de Comerț Americană din Moldova"

SERVICIUL FISCAL DE STAT

INSPECTORATUL FISCAL
PRINCIPAL DE STAT DE PE LÎNGĂ
MINISTERUL FINANȚELOR
AL REPUBLICII MOLDOVA

ГОСУДАРСТВЕННАЯ НАЛОГОВАЯ
СЛУЖБА
ГЛАВНАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ
НАЛОГОВАЯ ИНСПЕКЦИЯ
ПРИ МИНИСТЕРСТВЕ ФИНАНСОВ
РЕСПУБЛИКИ МОЛДОВА

MD-2005, mun. Chișinău, str. Constantin Tănase, 9
Tel. (373 22) 82-33-53, Fax (373 22) 82-33-54, E-mail: mail@fisc.md

"14" aprilie 2016 nr. 26–11/2–13– 2881 2771
La nr. 26 *din* 4 aprilie 2016 (IDNO 1009620002440)

A.P. CAMERA de COMERȚ AMERICANĂ din MOLDOVA
MD-2005, mun. Chișinău, str. Pușkin, 45B

Inspectoratul Fiscal Principal de Stat a examinat aspectele privind scutirea băncilor comerciale de obligația utilizării mașinilor de casă și de control cu memorie fiscală la operațiunile de schimb valutar în numerar cu persoane fizice și comunică următoarele:

Art. 8 alin. (2) lit. c) din Codul fiscal nr. 1163-XIII din 24 aprilie 1997 obligă contribuabilul să efectueze încasările bănești în numerar prin intermediul dispozitivelor și sistemelor pentru înregistrarea operațiunilor cu numerar (cum ar fi mașina de casă și de control cu memorie fiscală (MCC) sau terminalul de plată în numerar (terminal cash-in)), respectând reglementările aprobate de Guvern, inclusiv Lista genurilor de activitate al căror specific permite efectuarea încasărilor bănești în numerar fără aplicarea mașinilor de casă și de control.

Pct.10 din Anexa la *Regulamentul cu privire la aplicarea mașinilor de casă și control pentru efectuarea decontărilor în numerar*, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 474 din 28 aprilie 1998, scutește activitatea instituțiilor financiare, licențiate de Banca Națională a Moldovei, de obligația utilizării MCC, cu excepția operațiunilor de schimb valutar cu persoanele fizice.

Din anul 2008 se implementează modele MCC cu conexiune GPRS (MCC-GPRS), care asigură transportul date prin rețelele mobile GSM (rețea fără fir) la efectuarea decontărilor bănești în numerar, având ca prim obiectiv de implementare operațiunile de schimb valutar în numerar cu persoane fizice, efectuate de băncile comerciale, casele de schimb valutar și persoanele juridice ce prestează servicii hoteliere (și dețin licența Băncii Naționale a Moldovei pentru desfășurarea activității de schimb valutar).

Datele transmise se stochează pe serverul SFS prin SIA „Evidența operațiunilor de schimb valutar în numerar" (SIA EOSVN) care reprezintă un sistem de înregistrare și evidență centralizată a tranzacțiilor, efectuate de către unitățile de schimb valutar prin MCC-GPRS.

De menționat că băncilor licențiate li s-a acordat dreptul să folosească și alte tehnologii cu o funcționalitate echivalentă (prin rețele fixe /mobile). Apropo, tehnologiile legate de modul de transmitere a informației și nicidecum de excludere a MCC din SIA EOSVN.

La situația din 31 martie 2016, unitățile de schimb valutar sunt dotate cu 1860 MCC-GPRS, din care 1421 MCC-GPRS sunt în echipamentul punctelor de schimb valutar ale băncilor licențiate.

Urmare celor expuse, precum și luând în considerație că statul trebuie să creeze tuturor întreprinderilor condiții juridice și economice egale de gospodărire, propunerile, privind scutirea băncilor comerciale de obligația utilizării MCC la operațiunile de schimb valutar în numerar cu persoane fizice, nu se susțin.

Șef adjunct al IFPS **Iuri LICHII**

Alexei Gh. Sochirca
(022) 82-33-87

ID291 D:\TOTMCC\MYDOC\SOCHIRCA\A-IFPS\AmChamMoldova.doc

Anexa III

Banca Națională a Moldovei

Nr. 19-0108/11/1738 "28" aprilie 2016

Camera de Comerț Americană din Moldova
MD-2005, mun.Chișinău, str.Pușkin 45 B

Stimată Doamnă Director,

Cu referire la demersul instituției Dvs. nr.26 din 04.04.2016 prin care se solicită examinarea chestiunii ce ține de excluderea utilizării de către instituțiile financiare a mașinilor de casă și control în cadrul desfășurării operațiunilor valutare, Banca Națională a Moldovei, în limita competenței, vă comunică următoarele.

Chestiunea abordată în demersul sus-menționat vizează utilizarea mașinilor de casă și control (MCC), or, aspectele în cauză fac obiectul de reglementare al legislației fiscale. Astfel, potrivit art.8 alin.(2) lit.c) din Codul fiscal contribuabilul este obligat "*să efectueze încasările bănești în numerar prin intermediul dispozitivelor și sistemelor pentru înregistrarea operațiunilor cu numerar, respectînd reglementările aprobate de Guvern, inclusiv Lista genurilor de activitate al căror specific permite efectuarea încasărilor bănești în numerar fără aplicarea mașinilor de casă și de control*".
Întru executarea acestor prevederi Guvernul Republicii Moldova, prin hotărîrea sa nr.474 din 28.04.1998 cu privire la aplicarea mașinilor de casă și control cu memorie fiscală pentru efectuarea decontărilor în numerar a stabilit **Lista genurilor de activitate al căror specific permite efectuarea încasărilor bănești în numerar fără aplicarea mașinilor de casă și control** (a se vedea Anexa la Regulamentul cu privire la aplicarea mașinilor de casă și control pentru efectuarea decontărilor în numerar) în care nu se regăsește activitatea instituțiilor financiare ce ține de efectuarea operațiunilor de schimb către persoanele fizice.
În corespundere cu normele sus-menționate, Legea nr.62-XVI din 21.03.2008 privind reglementarea valutară, care, în particular reglementează activitatea de schimb valutar în numerar cu persoane fizice, stabilește obligativitatea unităților de schimb valutar de a dispune de mașini de casă și control (pentru fiecare ghișeu), precum și de a efectua operațiunile de schimb valutar în numerar cu aplicarea mașinilor de casă și control, în conformitate cu cerințele legislației în domeniul aplicării mașinilor de casă și control.
Suplimentar notăm că recent (08.04.2016) Parlamentul Republicii Moldova a examinat în prima lectură proiectul de Lege pentru modificarea și completarea Legii nr.62-XVI din 21.03.2016 privind reglementarea valutară, care, în particular, prevede dreptul unităților de schimb valutar de a efectua operațiuni de schimb valutar în numerar cu persoane fizice prin intermediul aparatelor de schimb valutar. Proiectul în cauză stabilește obligativitatea dotării aparatelor de schimb valutar cu dispozitive sau sisteme pentru înregistrarea operațiunilor cu numerar în conformitate cu cerințele legislației fiscale. În cazul în care Parlamentul va adopta proiectul de lege în lectură finală în redacția propusă de BNM, băncile licențiate vor avea posibilitate de a dota aparatele de schimb valutar doar cu

Adresa: Bulevardul Grigore Vieru nr. 1, MD-2005, Chișinău, Republica Moldova
Tel: (+373) 22 226 374, Fax: (+373) 22 220 591, email: official@bnm.md, web: www.bnm.md

sisteme pentru înregistrarea operațiunilor de schimb valutar, fără a fi obligate de a utiliza dispozitive (MCC) pentru înregistrarea operațiunilor de schimb valutar în numerar.

Cu referire la argumentele invocate în demersul Dvs. privind avantajele eliminării obligativității utilizării de către instituțiile financiare a mașinilor de casă și control la efectuarea operațiunilor de schimb valutar, BNM le apreciază drept plauzibile și consideră că acestea ar putea servi drept temei pentru Ministerul Finanțelor (de atribuțiile căruia ține elaborarea cadrului normativ ce reglementează sistemul fiscal) pentru examinarea posibilității de excludere a obligativității utilizării de către instituțiile financiare a mașinilor de casă și control la efectuarea operațiunilor de schimb valutar.

Cu respect,

Ion STURZU

Viceguvernator

Ex. Dina Doni (tel.022 822 254)

Anexa IV

CONSILIUL CONCURENȚEI

СОВЕТ ПО КОНКУРЕНЦИИ

MD- 2001, Chișinău, bd. Ștefan cel Mare și Sfînt, 73/1
tel: (00 373 22) 27 34 43; fax: (00 373 22) 27 06 06
E-mail: office@competition.md
www.competition.md

МД- 2001, Кишинэу, бул. Штефан чел Маре ши Сфынт, 73/1
тел: (00 373 22) 27 34 43,факс: (00 373 22) 27 06 06
E-mail: office@competition.md
www.competition.md

20 iunie 2016 Nr. DJ-03/378-1123
la nr. 52 din 18.05.2016

AP „Camera de Comerț Americană din Moldova"
mun. Chișinău, str. Pușkin 45B

Consiliului Concurenței, a examinat scrisoarea AP „Camera de Comerț Americană din Moldova" privind excluderea obligativității utilizării imperative doar a mașinilor de casă și control în cadrul desfășurării operațiunilor de schimb valutar de către instituțiile financiare, și în limita competențelor sale, comunică următoarele.

Conform pct. 6 din Hotărârea de Guvern cu privire la aplicarea mașinilor de casă și control cu memorie fiscală pentru efectuarea decontărilor în numerar nr. 474 din 28 aprilie 1998, se obligă băncile licențiate, casele de schimb valutar și persoanele juridice ce prestează servicii hoteliere, care dețin licența Băncii Naționale a Moldovei pentru desfășurarea activității de schimb valutar în numerar cu persoane fizice, să-și doteze ghișeele în care se efectuează operațiunile de schimb valutar respective, cu mașini de casă și control cu memorie fiscală.

Totodată, conform pct. 10 din anexa la Regulamentul cu privire la aplicarea mașinilor de casă și control pentru efectuarea decontărilor în numerar, aprobat prin Hotărârea de Guvern nr. 474 din 28 aprilie 1998, se permite efectuarea încasărilor bănești în numerar fără aplicarea mașinilor de casă și control la activitățile instituțiilor financiare care se licențiază și se reglementează prin actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei, cu excepția operațiunilor de schimb valutar către persoanele fizice.

Astfel, prerogativa expunerii asupra necesității excluderii obligativității utilizării imperative a mașinilor de casă și control în cadrul desfășurării operațiunilor de schimb valutar de către instituțiile financiare aparține Ministerului Finanțelor și Băncii Naționale a Moldovei.

Totodată, conform art. 41 alin. (2) al Legii privind reglementarea valutară nr. 62 din 21 martie 2008, pe teritoriul Republicii Moldova au dreptul de a efectua operațiuni de schimb valutar în numerar cu persoane fizice: banca licențiată, casa de schimb valutar, persoana juridică rezidentă ce prestează servicii hoteliere.

În același timp, conform prevederilor art. 3 din Legea instituțiilor financiare nr. 550 din 21 iulie 1995, din subiecții enunțați anterior, doar băncile se includ în noțiunea de instituție financiară.

Conform art. 12 alin. (1) lit. b) al Legii concurenței nr. 183 din 11 iulie 2012, sânt interzise orice acțiuni sau inacțiuni ale autorităților și instituțiilor administrației publice centrale sau locale care restrâng, împiedică sau denaturează concurența, precum stabilirea de condiții discriminatorii sau acordarea de privilegii pentru activitatea întreprinderilor.

Astfel, având în vedere că propunerea prezentată se referă la excluderea obligativității utilizării imperative a mașinilor de casă și control în cadrul desfășurării operațiunilor de schimb valutar doar de către instituțiile financiare, urmează a fi prezentate argumente de către autor, privind inexistența creării unor condiții discriminatorii față de casele de schimb valutar și persoanele juridice rezidente ce prestează servicii hoteliere, ca urmare a implementării acestor propuneri.

Președinte **Viorica CĂRARE**

Ex. Chițanu Grigore
Tel. 022 27 34 43