1. Понятие, сущность и функции финансов

2. Финансовая система РМ

3. Принципы финансовой деятельности

4. Методы осуществления финансовой деятельности

5. Органы власти, осуществляющие финансовую деятельность

6. Понятие, предмет и метод финансового права

7. Система и источники финансового права

8. Понятие и виды финансово-правовых норм

9. Финансовые правоотношения

10. Понятия виды финансового контроля

11. Методы финансового контроля

12. Органы, осуществляющие финансовый контроль

13. Финансово-правовая ответственность

14. Понятие бюджета

Закон о бюджете на год - ежегодно принимаемый закон, которым Парламент утверждает государственный бюджет, содержащий источники доходов и назначение расходов на один бюджетный год.

Приложение - составная часть закона о бюджете на год, детально представляющая доходы и расходы государственного бюджета и другие его элементы.

Пояснительная записка - дополнительные материалы, раскрывающие стратегии и цели Правительства.

Бюджетный год - двенадцать следующих один за другим месяцев, на которые составляется и утверждается, в течение которых исполняется и по результатам которых докладывается об исполнении национального публичного бюджета.

Ассигнование - средства, утвержденные в бюджетах всех уровней для осуществления расходов с соблюдением требований законодательства.

Постоянное ассигнование - бюджетные средства, предназначенные для определенной цели, предусмотренной законодательством, выделяемые в сроки и на условиях принятых обязательств.

Государственное казначейство - структурное подразделение Мин.фин. осуществляющее кассовое исполнение гос-ного бюджета и бюджетов админ-тер. ед, бюджета гос-ного социального страхования и фондов обязательного медстрахования. Положение о Гос-ном казначействе утверждается Правительством.

Казначейский счет - счет, открытый в Гос-ном казначействе для аналитического учета кассового исполнения гос-ного бюджета и бюджетов админ-тер ед, бюджета гос-ного соцстрахования и фондов обязательного медстрахования.

Исполнитель бюджета - руководитель учреждения, наделенный правом осуществлять расходы в соответствии с утвержденными ассигнованиями.

План финансирования - помесячное распределение утвержденных ассигнований, позволяющее открытие казначейских счетов и осуществление расходов исполнителем бюджета.

Публичное учреждение - орган (учреждение), который финансируется из национального публичного бюджета.

Надлежащее администрирование – метод управления публичным учреждением, посредством которого исполнитель бюджета, используя адекватные политики и процедуры, обеспечивает выполнение задач на основе соблюдения принципов транспарентности и ответственности, действенности и эффективности, законности и справедливости, этики и целостности.

Менеджмент рисков – процесс выявления, оценки, управления и контроля возможных событий и ситуаций, которые могут повлиять на осуществление целей учреждения.

**15. Бюджетное устройство, бюджетная система РМ**

Бюджетная система является единой системой бюджетов и фондов, которая составляет национальный публичный бюджет и состоит из:

а) гос-ного бюджета;

b) бюджета гос-ного соцстрахования;

c) бюджетов админ-тер ед;

d) фондов обязательного медстрахования

**16. Бюджетное право**

(1) Выполняя определенные настоящим законом функции, Мин.фин., Правительство и Парламент осуществляют свою деятельность, обеспечивая:

а) составление бюджета в условиях:

- стабильности национальной валюты;

- стабильности цен и заработных плат;

- стабильного развития экономики;

b) согласование поступления доходов и осуществления расходов по времени.

(2) При выполнении функций, определенных частью (1), Мин.фин.согласовывает свою деятельность с НБМ.

**17. Бюджетная классификация**

(1) Бюджеты составляются и исполняются на основе единой системы бюджетной классификации.

(2) Бюджетная классификация включает классификацию доходов бюджета, функциональную, организационную и экономическую классификации расходов бюджета, представляющие собой:

а) классификация доходов бюджета - группировку доходов бюджета, предусмотренных законодательством, определяющим источники их формирования;

b) функциональная классификация расходов бюджета - группировку расходов бюджета, отражающих использование финансовых средств на выполнение государством его основных функций;

с) организационная классификация расходов бюджета - систематизацию расходов бюджета по видам предприятий, учреждений, организаций, а также мероприятий, отражающих распределение ассигнований между непосредственными получателями средств из бюджета;

d) экономическая классификация расходов бюджета - группировку и уточнение расходов бюджета в соответствии с их конкретным назначением.

(3) Внутренние и внешние источники финансирования дефицита бюджета, а также внутренний и внешний гос-ный долг включаются в классификации,

(4) Бюджетная классификация обеспечивает:

а) систематизацию бюджетных данных с целью составления, утверждения и исполнения бюджетов;

b) международную сопоставимость бюджетных данных, в том числе с аналогичными данными классификационных систем, используемых международными фин. организациями.

(5) Бюджетная классификация разрабатывается и утверждается Мин.фин. После утверждения бюджетная классификация публикуется в Официальном мониторе РМ.

18. Понятие, принципы и стадии бюджетного процесса

19. Участники бюджетного процесса

20. Ответственность за нарушение бюджетного законодательства

21. Составление госбюджета

(1) Процедура разработки закона о бюджете на год и принятия его Парламентом является предметом исключительно настоящего закона.

(2) В установленный Правительством срок Мин.фин. представляет Правительству проект закона о бюджете на предстоящий бюджетный год, включающий приложения, и пояснительную записку к нему.

Основы составления государственного бюджета

Мин.фин. составляет проект гос-ного бюджета, основанный на:

а) целях;

b) источниках доходов и назначении расходов;

с) детально разработанных предложениях по расходам органов публичной власти;

d) предложениях по доходам органов местного публичного управления,

е) предложениях о финансировании дефицита бюджета в случае превышения расходов над доходами;

f) предложениях об использовании излишка бюджета в случае превышения доходов над расходами.

**22. Рассмотрение и принятие закона о бюджете на год парламентом**

Представление проекта закона о бюджете на год Парламенту

(1) Правительство представляет Парламенту проект закона о бюджете на год до 1 октября каждого года.

(2) Проект закона о бюджете на год включает приложения и сопровождается пояснительной запиской

(3) Дополнительно к проекту закона о бюджете на год Мин.фин.представляет расчеты бюджетных доходов и расходов.

(4) Проект закона о бюджете на год рассматривается Счетной палатой, которая в установленный Парламентом срок представляет ему свое заключение.

Рассмотрение проекта закона о бюджете на год в комиссиях Парламента

(1) Постоянные комиссии Парламента рассматривают проект закона о бюджете на год в установленном Парламентом порядке.

(2) В установленный Парламентом срок постоянные комиссии представляют свои заключения на проект закона о бюджете на год Комиссии по бюджету и финансам.

(3) На основе заключений постоянных комиссий и собственного рассмотрения Комиссия по бюджету и финансам подготавливает доклад и перечень предложений по проекту закона о бюджете на год и представляет их Парламенту в установленный им срок.

Рассмотрение проекта закона о бюджете на год в Парламенте

(1) Парламент рассматривает проект закона о бюджете на год, как правило, в трех чтениях.

(2) В каждом чтении Парламент рассматривает проект закона о бюджете на год и пояснительную записку к нему.

(3) Закон о бюджете на год может быть принят и после второго чтения при условии рассмотрения при этом вопросов,

Рассмотрение в первом чтении

(1) В ходе первого чтения Парламент заслушивает доклад Правительства и содоклад Комиссии по бюджету и финансам по проекту закона о бюджете на год и рассматривает:

а) основные направления бюджетно-налоговой политики;

b) основные концепции проекта.

(2) Парламент одобряет проект закона о бюджете на год в первом чтении и возвращает его Комиссии по бюджету и финансам для подготовки к рассмотрению во втором чтении.

(3) В случае отклонения проекта закона о бюджете на год Парламент устанавливает срок для его доработки и повторного представления в первом чтении.

Рассмотрение во втором чтении

(1) В ходе второго чтения Парламент по представлению Комиссии по бюджету и финансам рассматривает:

а) прогноз доходов в виде расчетов и их структуру;

b) прогноз расходов, их структуру и назначение;

с) дефицит или излишек государственного бюджета.

(2) Парламент одобряет проект закона о бюджете на год во втором чтении и возвращает его Комиссии по бюджету и финансам для подготовки к рассмотрению в третьем чтении.

(3) В случае отклонения проекта закона о бюджете на год Парламент устанавливает срок для его доработки и повторного представления во втором чтении.

Рассмотрение в третьем чтении

(1) В ходе третьего чтения Парламент по представлению Комиссии по бюджету и финансам:

а) рассматривает расшифровку ассигнований органам публичной власти;

b) устанавливает ассигнования, финансируемые в первоочередном порядке;

с) рассматривает другие детали закона о бюджете на год.

(2) До 5 декабря каждого года Парламент принимает закон о бюджете на год.

**23. Исполнение госбюджета**

Ответственность за исполнение государственного бюджета

(1) Общая ответственность за исполнение государственного бюджета возлагается на Правительство.

(2) Органы центрального публичного управления являются ответственными за исполнение подведомственными им учреждениями своих бюджетных показателей.

Исполнение бюджета

(1) Исполнение государственного бюджета осуществляется Мин.фин. через Гос-ное казначейство посредством денежных средств (кассовый метод).

(2) Мин.фин. может привлекать банки, действующие на территории РМ, в качестве агентов для осуществления операций, связанных с кассовым исполнением бюджета.

(3) Осуществляя функции, Мин.фин. ответственно за:

а) обеспечение строгого учета доходов по мере их фактического поступления;

b) осуществление расходов при наличии разрешений

с) управление доходами и расходами посредством отдельных счетов в разрезе Бюджетной классификации;

d) обеспечение обслуживания государственного долга.

(4) 31 декабря каждого года Мин.фин. закрывает все счета, открытые в течение текущего бюджетного года, для составления годового отчета

**24. Доходы и расходы госбюджета**

Доходы бюджета

(1) Доходы бюджета формируются из налогов, сборов, грантов и других поступлений.

(2) В состав доходов бюджета не включаются гос-ные займы и поступления средств от продажи и приватизации имущества публичной собственности.

 Расходы бюджета

(1) Расходы бюджета определяются ассигнованиями, предусмотренными законом о бюджете на год.

(2) В состав расходов включаются:

а) фонд оплаты труда служащих органов публичной власти;

b) другие операционные расходы органов публичной власти;

с) расходы на образование, науку, культуру и искусство, здравоохранение, спорт, социальную защиту, охрану окружающей среды;

d) поддержка отдельных программ фундаментальных научных исследований;

е) расходы на реализацию стратегий развития, других стратегий и национальных программ;

f) трансферты органам местного публичного управления, учреждениям, финансируемым из бюджета, государственным предприятиям;

g) инвестирование в публичную инфраструктуру и в основные фонды, принадлежащие Правительству или обществу;

h) обеспечение обороны страны, общественного порядка и национальной безопасности;

i) обслуживание гос-ного долга;

j) уплата членских взносов

k) реализация в соответствии с законодательством других стратегий и программ Правительства;

l) расходы, связанные с оплатой сумм по исполнительным листам, выданным на основании окончательных решений судебных инстанций.

**25. Права и ответственность исполнителей (распорядителей)**

**бюджетов**

Права

(1) Главные исполнители (распорядители) бюджетов распределяют ассигнования, утвержденные в соответствующих бюджетах, по подведомственным единицам в зависимости от возложенных на них задач, предусмотренных в бюджетах, и утверждают осуществление расходов из соответствующих бюджетов с соблюдением требований законодательства.

(2) Исполнители (распорядители) бюджетов второй степени утверждают осуществление расходов из своих бюджетов с соблюдением требований законодательства и распределяют утвержденные бюджетные ассигнования по подведомственным единицам, руководители которых являются распорядителями бюджетов третьей степени.

(3) Исполнители (распорядители) бюджетов третьей степени используют распределенные им бюджетные ассигнования только для нужд руководимых ими единиц согласно положениям утвержденных бюджетов и в соответствии с требованиями законодательства.

(4) Исполнители (распорядители) бюджетов обязаны получать и использовать бюджетные ассигнования только в соответствии с утвержденными лимитами и назначениями на расходы, связанные непосредственно с деятельностью соответствующих публичных учреждений и общественных служб, и с соблюдением требований законодательства.

Ответственность

(1) Главные исполнители (распорядители) бюджетов отвечают за:

a) разработку проекта бюджета;

b) поступление доходов в соответствии с законодательством;

c) целесообразность и законность получения и использования бюджетных ассигнований в соответствии с лимитами и назначениями, утвержденными в бюджете;

d) сохранность находящегося в управлении имущества;

e) организацию и ежедневное ведение бухгалтерского учета и своевременное представление бухгалтерских балансов и отчетов и счетов исполнения бюджета.

(2) главные исполнители (распорядители) бюджетов админ-тер. ед. второго уровня, муниципия Бэлць и муниципия Кишинэу содействуют в сборе доходов органам, наделенным этим правом.

**26. Доходы и расходы бюджетов административно-**

**территориальных единиц**

Доходы бюджетов адм-тер. ед.

(1) Доходы бюджетов админ-тер. ед. состоят из налогов, сборов и прочих доходов, предусмотренных законодательством, и включают:

а) собственные доходы бюджетов админ-тер ед., состоящие из местных налогов и сборов, предусмотренных на каждой территории в отдельности в соответствии с Налоговым кодексом и перечисляемых прямо и полностью в соответствующий бюджет;

b) специальные средства;

c) отчисления от общегос-ных доходов согласно процентным нормативам, установленным настоящим законом для бюджетов админ-тер ед. второго уровня и для муниципального бюджета Бэлць и законом о бюджете на соответствующий год по ставкам. Для местных бюджетов эти нормативы устанавливаются ежегодно районным советом, Народным Собранием автономного территориального образования с особым правовым статусом, муниципальным советом Бэлць и муниципальным советом Кишинэу;

d) трансферты из государственного бюджета районным бюджетам, центральному бюджету автономного территориального образования с особым правовым статусом, муниципальному бюджету Бэлць и муниципальному бюджету Кишинэу и трансферты из районных бюджетов, центрального бюджета автономного территориального образования с особым правовым статусом, муниципального бюджета Бэлць и муниципального бюджета Кишинэу местным бюджетам;

е) специальные фонды.

(2) Доходы бюджетов сел (коммун), городов (муниципиев), входящих в состав автономного территориального образования с особым правовым статусом, могут включать в себя и отчисления согласно процентным нормативам, установленным Народным Собранием автономного территориального образования с особым правовым статусом для местных бюджетов, от налога на добавленную стоимость на товары и услуги, произведенные и оказанные на территории соответствующей админ- тер. ед.

(3) Доходы бюджетов всех уровней не включают займы, полученные из государственного или какого-либо другого бюджета, а также займы у фин. учреждений и других кредиторов.

Расходы бюджетов адм-тер. ед.

(1) В бюджетах админ-тер. ед. предусматриваются ассигнования, необходимые для обеспечения функционирования публичных учреждений и общественных служб соответствующей админ-тер. ед.

(2) Ежегодные расходы бюджетов админ-тер. ед. утверждаются соответствующим представительным и правомочным органом только в пределах имеющихся фин. ресурсов.

(3) Расходы, утвержденные (уточненные в течение бюджетного года) в бюджетах административно-территориальных единиц, являются максимальными

величинами, которые не могут быть превышены. Договоры на работы, услуги, товарно-материальные ценности и осуществление расходов заключаются исполнителями (распорядителями) бюджетов только с соблюдением требований законодательства и в пределах утвержденных (уточненных) лимитов.

(4) Представительные и правомочные органы админ- тер ед. отвечают за определение приоритетности расходов бюджета соответствующей ед.

**27. Исполнение бюджетов административно-территориальных**

**единиц**

(1) Кассовое исполнение бюджетов админ-тер. ед.осуществляется через казначейскую систему с отражением на отдельных счетах:

a) поступления доходов в соответствии со структурой бюджетной классификации;

b) осуществления расходов в пределах утвержденных ассигнований и согласно установленным назначениям.

(2) Казначейская система, через которую осуществляются кассовое исполнение бюджетов админ-тер. ед. и регулирование расчетов между бюджетами всех уровней, представлена Гос-ным казначейством, в состав которого входят Центральное казначейство и территориальные казначейства.

(3) Мин.фин. - Центральное казначейство на основе закона о бюджете на год осуществляет передачу трансфертов из гос-ного бюджета бюджетам админ-тер. ед. второго уровня и муниципальному бюджету Бэлць, а также отчисления в эти бюджеты из общегос-ных доходов и взыскание в бесспорном порядке с казначейских счетов соответствующих бюджетов денежных средств в счет задолженности перед гос-ным бюджетом.

(4) Территориальные казначейства выполняют следующие функции:

а) осуществляют на основе решений представительного и правомочного органа админ-тер. ед. второго уровня, муниципия Бэлць выделение трансфертов из соответствующего бюджета местным бюджетам, а также отчисления в эти бюджеты из общегос-ных доходов;

b) обеспечивают надлежащее исполнение бюджетов публичных учреждений, финансируемых из бюджета админ-тер. ед. второго уровня или муниципального бюджета Бэлць;

c) обеспечивают надлежащее исполнение бюджетов сел (коммун), городов (муниципиев), а также финансируемых из этих бюджетов публичных учреждений, расположенных в зоне деятельности территориального казначейства.

(5) Счета для управления доходами и расходами бюджетов админ-тер. ед., а также счета публичных учреждений, финансируемых из данных бюджетов, могут быть открыты только в соответствующих территориальных казначействах.

(6) Методология исполнения бюджетов админ-тер. ед. через казначейскую систему разрабатывается и утверждается Мин.фин. в соответствии с действующими нормативными актами.

(7) Финансовые управления на основании решений представительного и правомочного органа админ-тер. ед. второго уровня взыскивают в бесспорном порядке с казначейских счетов админ-тер. ед. первого уровня денежные средства в счет задолженности перед бюджетом админ-тер. ед. второго уровня.

**28. Разработка административно-территориальных единиц**

Разработка бюджетов адм-тер. ед.

(1) Органы публичного управления админ-тер. ед. отвечают за разработку и утверждение своих бюджетов на основании положений законодательства и в соответствии с единой бюджетной классификацией.

(2) Бюджет админ-тер. ед. разрабатывается ее исполнительным органом с учетом следующих положений:

а) в установленные Правительством сроки Мин.фин. направляет исполнительному органу админ-тер. ед. второго уровня, муниципия Бэлць и соответствующему фин. управлению методические указания, содержащие макроэкономические прогнозы, основные принципы государственной политики в области доходов и расходов бюджета на предстоящий(е) год(годы), прогнозы нормативов отчислений от общегос-ных доходов в центральный бюджет автономного территориального образования Гагаузия и некоторые специфические моменты исчисления трансфертов, которые предполагается выделить данным бюджетам из гос-ного бюджета;

b) в 10-дневный срок после получения методических указаний, предусмотренных пунктом а) настоящей части, фин. управление должно довести до сведения исполнительных органов админ-тер. ед. первого уровня основные принципы гос-ной политики в области доходов и расходов бюджета на предстоящий(е) год(годы), прогнозы нормативов отчислений от общегос-ных доходов в местные бюджеты и некоторые специфические моменты исчисления трансфертов, которые предполагается выделить данным бюджетам из бюджетов админ-тер. ед. второго уровня и муниципального бюджета Бэлць;

с) в 20-дневный срок после получения методических указаний, предусмотренных пунктом b) настоящей части, исполнительные органы админ-тер. ед. первого уровня должны обеспечить разработку прогноза всех видов налогов и сборов, подлежащих поступлению в предстоящий(е) год(годы) в соответствующую админ-тер. ед., а также проект местного бюджета, который представляется для анализа фин. управлению;

d) в установленные Мин.фин. сроки фин. управления направляют Мин.фин. для анализа прогноз всех видов налогов и сборов, подлежащих поступлению в предстоящий(е) год(годы) в соответствующую админ-тер. ед., а также проекты бюджетов районов, автономного территориального образования с особым правовым статусом, муниципия Бэлць и муниципия Кишинэу.

(3) Анализ проектов бюджетов районов, автономного территориального образования с особым правовым статусом, муниципия Бэлць и муниципия Кишинэу носит консультативный характер. Вместе с тем Мин.фин. может потребовать от исполнительных органов админ-тер. ед. второго уровня, муниципия Бэлць внести изменения в проекты бюджетов в случае противоречия их положениям законодательства, принципам бюджетно-налоговой политики гос-ва или некоторым специфическим положениям на предстоящий бюджетный год

**29. Понятие налогового права РМ и его источники**

Общественные отношения в сфере налогообложения непосредственно связаны с государственным налоговым контролем и управлением экономическим и социальным развитием общества через механизм налогообложения. Данные отношения, охватывающих разнообразные сферы государственных, имущественных, властных и распорядительных отношений, и составляют предмет налогового права.

Налоговое право представляет собой отрасль правовой системы РМ, которая регулирует общественные отношения в сфере налогообложения, т. е. отношения в связи с осуществлением сбора налогов и иных обязательных платежей, организацией и функционированием системы органов налогового регулирования и -налогового контроля на всех уровнях государственной власти и местного самоуправления. Преимущественно властный характер этих отношений не означает, что налоговое право безразлично к регулированию имущественных отношений, вытекающих из властных.

Проект Налогового кодекса содержит много норм, связанных с особенностями государственного управления доходной частью бюджета. Для целей налогообложения, с точки зрения экономических основ налогообложения, расширительно толкуются нормы традиционного гражданского права (это касается, например, долей участия одного предприятия в другом). Имеются, конечно, определенные сложности в согласовании норм Гражданского и Налогового кодексов, но вопрос о применении того или иного акта в конкретных правоотношениях будет решаться судебными органами.

Главное, что характерно для регулятивной роли налогового права и в чем в наибольшей степени проявляются его особенности, — это функционирование системы налоговых органов. Соответственно, налоговое право фактически выступает в качестве юридической формы реализации задач, функций, методов и полномочий, возлагаемых Конституцией и законодательством РМ на субъекты исполнительной власти, действующие в рамках разделения властей. Поэтому налоговое право отчетливо выражает все особенности, присущие управленческой финансовой деятельности государства, являясь по своему юридическому назначению управленческим правом (или — правом налогового управления). Закрепляя соответствующие правила поведения в сфере налогового управления и контроля, административное, финансовое право придает налоговым общественным отношениям характер правоотношений.

Действующее налоговое право имеет ряд особенностей:

1. Обложение хозяйствующих субъектов (юридических лиц) как приоритетное направление по налоговым изъятиям.
2. Достаточно высокий удельный вес (по сравнению с зарубежными странами) доли косвенных налогов и относительно более низкий — прямых.
3. Разветвленная система Госналогслужбы РМ, непосредственное подчинение входящих в нее нижестоящих структур вышестоящим, главной задачей которых является обеспечение контроля за поступлением всех налогов, включая региональные и местные.
4. Широкий перечень разнообразных льгот, и направленных преимущественно на стимулирование производства.
5. Установление жестких санкций за различные нарушения налогового законодательства, включая меры финансовой, административной и уголовной ответственности.
6. Обязательность постановки всех субъектов предпринимательской и хозяйственной деятельности на учет в налоговых органах с правом открытия расчетного счета в банках только после регистрации в налоговых органах.
7. Первоочередность направления средств, имеющихся у предприятий на счетах, на уплату налогов по сравнению с остальными расходами предприятия.
8. Возможность для налогоплательщиков получения по их просьбе отсрочек и рассрочек платежей в пределах текущего года, а также финансовых санкций, если их применение может привести к банкротству и прекращению дальнейшей производственной деятельности налогоплательщика.

**30. Налоговые правоотношения**

(1) Настоящим кодексом устанавливаются общие принципы налогообложения в РМ, правовое положение налогоплательщиков, налоговых органов и других участников отношений, регулируемых налоговым законодательством, принципы определения объекта налогообложения и ведения учета доходов и вычитаемых расходов, порядок и условия привлечения к ответственности за нарушения налогового законодательства, а также порядок обжалования действий налоговых органов и их должностных лиц.

(2) Настоящим кодексом регулируются отношения, связанные с исполнением налоговых обязательств по общегосударственным налогам (пошлинам) и сборам, а также устанавливаются общие принципы определения и взимания местных налогов и сборов.

(3) Понятия и положения, предусмотренные настоящим кодексом, применяются исключительно в пределах налоговых и связанных с ними других отношений.

**31. Понятие налога**

Понятие налога и сбора

1. Под налогом понимается обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований.

2. Под сбором понимается обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений (лицензий).

**32. Налоговая система РМ**

Налоговая система РМ представляет собой совокупность предусмотренных настоящим кодексом налогов (пошлин) и сборов, принципов, форм и методов их установления, изменения и отмены, а также мер по обеспечению их уплаты.

(8) Налоги (пошлины) и сборы, перечисленные в частях (5) и (6), основываются на следующих принципах:

а) нейтральность налогообложения - обеспечение посредством налогового законодательства равных условий для инвесторов, местного и иностранного капитала;

b) достоверность налогообложения - содержание ясных юридических норм, не допускающих произвольного толкования, ясность и точность сроков, методов и сумм уплаты для каждого налогоплательщика, позволяющие им легко проследить воздействие своих относящихся к финансовому менеджменту решений на их налоговое бремя;

с) налоговая справедливость - одинаковая трактовка физических и юридических лиц, осуществляющих деятельность в идентичных условиях, с тем чтобы обеспечить равенство налоговых обязательств;

d) налоговая стабильность - осуществление любых изменений и дополнений положений налогового законодательства непосредственно путем внесения изменений и дополнений в настоящий кодекс;

е) эффективность налогообложения - взимание с минимальными затратами наиболее приемлемых для налогоплательщиков налогов (пошлин) и сборов.

(9) При установлении налогов (пошлин) и сборов определяются следующие элементы:

а) объект налогообложения - налогооблагаемая материя;

b) субъект налогообложения (налогоплательщик) - лицо, указанное в пункте 2) статьи 5;

с) источник уплаты налога (пошлины) или сбора - источник, из которого уплачивается налог (пошлина) или сбор;

d) единица налогообложения - единица измерения, выражающая величину объекта налогообложения;

е) ставка (ставки) налогообложения - единый размер налога (пошлины) или сбора в соотношении с объектом налогообложения;

f) срок уплаты налога (пошлины) или сбора - период, в течение которого налогоплательщик обязан уплатить налог (пошлину) или сбор, в виде интервала времени или фиксированного дня уплаты;

g) налоговые льготы - элементы, которые учитываются при оценке объекта налогообложения, определении размера налога (пошлины) или сбора, а также при их взимании, в виде:

– частичного или полного освобождения от налога (пошлины) или сбора;

– частичного или полного освобождения от уплаты налогов (пошлин) или сборов;

– снижения ставки налогов (пошлин) или сборов;

– уменьшения объекта налогообложения;

– отсрочки уплаты налогов (пошлин) или сборов;

– рассрочки погашения налогового обязательства.

 (10) Налоги (пошлины) и сборы, взимаемые в соответствии с настоящим кодексом и иными нормативными актами, принятыми в соответствии с ним, являются одним из источников доходов государственного бюджета и бюджетов административно-территориальных единиц.

**33. Статус и функции налоговых инспекций**

Функции и права обязанности налоговых органов.

Точное установление функций государственного органа имеет важное юридическое значение: права, предоставленные законодательством этому органу, и обязанности, на него возложенные, могут быть реализованы и должны трактоваться исключительно в рамках его функций и задач так, как они установлены законом.

Функции налоговых органов — центрального, региональных и местных — несколько различаются. Но поскольку главная задача всех звеньев одна — контроль за соблюдением налогового законодательства, налоговым органам всех уровней присущи общие функции, а именно:

 • учет налогоплательщиков;

 • контроль за соблюдением налогового законодательства участниками налоговых правоотношений;

 • определение в установленных случаях суммы налогов, подлежащих уплате в бюджет налогоплательщиками;

 • ведение оперативно-бухгалтерского учета сумм налогов;

 • возврат или зачет излишне уплаченных или излишне взысканных сумм налогов, пеней и штрафов;

 • разъяснительная работа и информирование налогоплательщиков о порядке применения налогового законодательства;

 • применение мер ответственности к нарушителям налогового законодательства;

 • взыскание недоимок, пеней и штрафов с нарушителей налогового законодательства;

 • контроль за соблюдением законодательства о наличном денежном обращении.

Для выполнения своих функций налоговые органы наделены соответствующими правами, которые реализуются через права различных должностных лиц этих органов. Для правильного понимания прав налоговых органов необходимо учитывать следующее.

Во-первых, к налоговым органам и их должностным лицам неприменим принцип диспозитивности — основной принцип, в частности, гражданско - правовых отношений: «разрешено все, что не запрещено законом». Наоборот, они должны руководствоваться императивным принципом, присущим административным отношениям: каждое должностное лицо выполняет только то, что прямо разрешено ему законом, т.е. действует в рамках установленной ему компетенции.

Во-вторых, права налоговых органов являются одновременно обязанностью их должностных лиц

**34. Принципы организации, полномочия, права и обязанности**

**налогового органа**

Полномочия налогового органа

а) осуществляет надзор за работой территориальных гос-ных налоговых инспекций по осуществлению налогового контроля, обеспечивает создание и функционирование единой системы данных о налогоплательщиках и налоговых обязательствах; b) контролирует деятельность территориальных гос-ных налоговых инспекций, рассматривает письма, заявления и жалобы на их действия, принимает меры по повышению эффективности их работы; c) издает приказы, инструкции и другие акты в целях исполнения налогового законодательства; d) организует популяризацию налогового законодательства, отвечает на письма, жалобы и другие петиции налогоплательщиков в установленном порядке;

е) осуществляет налоговый контроль;

f) организует, а в необходимых случаях осуществляет принудительное исполнение налоговых обязательств;

g) рассматривает случаи обжалования и принимает решения по ним; h) осуществляет контроль за соблюдением налогового законодательства в деятельности таможенных органов и служб по сбору местных налогов и сборов и вносит в компетентные органы предложения о привлечении к ответственности служащих этих органов за нарушения налогового законодательства;

i) организует различные конкурсы с поощрением из бюджетных средств налогоплательщиков, которые напрямую или косвенно содействовали улучшению процесса налогового администрирования и/или увеличению поступлений в национальный публичный бюджет. Конкурсы проводятся в установленном Правительством порядке;

j) взаимодействует с органами других государств на основании международных договоров, одной из сторон которых является РМ, и принимает участие в работе специализированных международных организаций, членом которых она является;

k) представляет в соответствии с инструкциями Мин. фин. информацию и отчеты по налоговым обязательствам, в том числе по недоимкам;

l) передает функции территориальным гос-ным налоговым инспекциям;

m) предупреждает, выявляет и пресекает нарушения, связанные с репатриацией денежных средств, товаров и услуг, полученных в результате внешнеэкономических сделок;

n) исполняет иные полномочия, предусмотренные законодательством.

Права налогового органа

а) осуществлять контроль соблюдения налогового законодательства налогоплательщиками,

b) в ходе налогового контроля требовать и бесплатно получать от любого лица необходимые для осуществления своих полномочий сведения, данные, документы,

с) осуществлять налоговые посещения;

d) вскрывать, обследовать и в необходимых случаях опечатывать, независимо от места нахождения, производственные, складские, торговые и другие помещения и места, используемые для извлечения доходов или содержания объектов налогообложения, других объектов и документов, за исключением жилища и места пребывания;

e) иметь доступ к электронной системе бухучета налогоплательщика;

f) проверять достоверность сведений, указываемых налогоплательщиком в учетной документации и налоговой отчетности;

g) изымать у налогоплательщиков документы в случаях и в порядке, предусмотренных настоящим разделом;

h) устанавливать нарушения налогового законодательства и применять меры, предусмотренные законодательством;

k) использовать прямые и косвенные методы и источники при оценке объектов налогообложения и исчислении налогов (пошлин) и сборов;

l) получать налоги (пошлины), сборы, пени и/или штрафы в наличных денежных средствах;

m) осуществлять принудительное исполнение налоговых обязательств в установленном налоговым законодательством порядке;

n) налагать в установленном законом порядке арест на любое имущество, за исключением имущества, на которое в соответствии с настоящим кодексом и иными законодательными актами не может быть обращено взыскание;

o) приостанавливать в установленном законом порядке операции по банковским счетам налогоплательщиков,

p) вызывать в налоговый орган налогоплательщика

r) в процессе определения величины налогов (пошлин), сборов, пеней и/или штрафов либо взыскания их затребовать у фин. учреждений (их отделений или филиалов) документы, касающиеся клиентов этих учреждений

s) требовать осуществления и осуществлять налоговый контроль в других странах на основании международных договоров, одной из сторон которых является РМ

t) запрашивать от компетентных органов других государств информацию, связанную с деятельностью налогоплательщиков, без согласия последних;

u) предоставлять компетентным органам других государств сведения об отношениях иностранных налогоплательщиков с отечественными налогоплательщиками без согласия или уведомления последних;

v) использовать налоговую отчетность, переписку с налогоплательщиками и информацию органов публичной власти на электронных и иных носителях, исполненных и защищенных в соответствии с законодательством в данной области;

x) использовать средства массовой информации в целях популяризации и соблюдения налогового законодательства;

Обязанности налогового органа.

а) действовать в строгом соответствии с Конституцией РМ, настоящим кодексом и иными нормативными актами;

b) уважительно и корректно относиться к налогоплательщикам и их представителям, к иным участникам налоговых отношений;

c) популяризировать налоговое законодательство;

d) информировать налогоплательщиков в случаях, предусмотренных налоговым законодательством, или по их просьбе об их правах и обязанностях;

e) информировать налогоплательщиков по их запросам о действующих налогах (пошлинах) и сборах, порядке и сроках их уплаты, а также о соответствующих нормативных актах;

f) бесплатно обеспечивать налогоплательщиков бланками налоговой отчетности;

g) осуществлять, по требованию налогоплательщика, компенсацию или оформление материалов для возмещения переплат или сумм, подлежащих возмещению согласно налоговому законодательству;

j) принимать и регистрировать заявления, сообщения и иную информацию о налоговых нарушениях, а в необходимых случаях осуществлять их проверку;

k) рассматривать в установленном законом порядке письма, заявления и жалобы налогоплательщиков;

l) вести учет налогоплательщиков и налоговых обязательств;

m) осуществлять налоговый контроль и составлять соответствующие акты;

p) не использовать служебное положение в личных корыстных интересах;

**35. Виды налогов, пошлин, сборов**

(1) Налогом (пошлиной) признается обязательный платеж, имеющий безвозмездный характер и не связанный с совершением уполномоченным органом или его должностным лицом определенных и конкретных действий в пользу или в отношении уплатившего его налогоплательщика.

(2) Сбором признается обязательный платеж, имеющий безвозмездный характер и не являющийся налогом (пошлиной).

(3) Другие платежи, осуществляемые в рамках отношений, регулируемых неналоговым законодательством, не относятся к категории обязательных платежей, именуемых налогами (пошлинами) и сборами.

(4) В РМ взимаются общегосударственные и местные налоги (пошлины) и сборы.

(5) В систему общегосударственных налогов (пошлин) и сборов входят:

а) подоходный налог;

b) налог на добавленную стоимость;

с) акцизы;

d) приватный налог;

е) таможенная пошлина;

f) дорожные сборы.

(6) В систему местных налогов и сборов входят:

a) налог на недвижимое имущество;

b) сборы за природные ресурсы;

c) сбор на благоустройство территорий;

d) сбор за организацию аукционов и лотерей в пределах административно-территориальной единицы;

e) сбор за размещение рекламы;

f) сбор за использование местной символики;

g) сбор за объекты торговли и/или объекты по оказанию социальных услуг;

h) рыночный сбор;

i) сбор за временное проживание;

j) курортный сбор;

k) сбор за предоставление услуг по автомобильной перевозке пассажиров по муниципальным, городским и сельским (коммунальным) маршрутам;

l) сбор за парковку автотранспорта;

m) сбор с владельцев собак;

n) сбор на благоустройство населенных пунктов, расположенных в пограничной зоне и имеющих таможни (таможенные посты) для пересечения таможенной границы.

(7) Отношения, связанные со всеми перечисленными в частях (5) и (6) налогами (пошлинами) и сборами, регулируются настоящим кодексом и иными нормативными актами, принятыми в соответствии с ним.

**36. Понятия, субъекты и ставка налога на недвижимое имущество**

**по налоговому кодексу**

Понятия

1) Налог на недвижимое имущество - местный налог, представляющий собой обязательный платеж в бюджет от стоимости недвижимого имущества.

2) Недвижимое имущество - земельные участки, здания, сооружения, квартиры и другие изолированные помещения, перемещение которых невозможно без прямого ущерба их назначению.

3) Оцененная стоимость - стоимость недвижимого имущества, рассчитанная на определенную дату с использованием предусмотренных законодательством методов оценки.

5) Предельная налоговая ставка - адвалорная ставка в процентах от налогооблагаемой базы недвижимого имущества, установленная в настоящем разделе, которая может отличаться от конкретной ставки налога.

6) Конкретная ставка налога - адвалорная ставка в % от налогооблагаемой базы недвижимого имущества, устанавливаемая представительным органом местного публичного управления при принятии бюджета соответствующей административно-территориальной единицы.

7) Фискальный кадастр - специализированный кадастр, включающий систематизированные данные о субъектах налогообложения, кадастровых номерах, типах и адресах объектов недвижимого имущества, налогооблагаемой базе, сумме налога на недвижимое имущество, подлежащей уплате, и другую информацию, связанную с уплатой данного налога.

Субъекты

(1) Субъектами налогообложения являются юрид. и физ. лица - резиденты и нерезиденты РМ:

a) собственники недвижимого имущества на территории РM;

b) обладатели имущественных прав (права пользования, хозяйственного ведения, оперативного управления) на недвижимое имущество на территории РМ, находящееся в публичной собственности государства или публичной собственности административно-территориальных единиц, и арендаторы, арендовавшие сельскохозяйственную недвижимость, являющуюся частной собственностью, если договором об аренде не предусмотрено иное. По недвижимому имуществу органов публичной власти, учреждений, финансируемых из бюджетов всех уровней, переданному в аренду или сданному внаем, субъектами налогообложения являются арендаторы или жильцы.

(2) Отсутствие у лиц, указанных в пункте a) части (1), документа, удостоверяющего право собственности на недвижимое имущество, равно как и невыполнение предусмотренной законодательством обязанности по регистрации имущественных прав, не может являться основанием для непризнания этих лиц субъектами налогообложения в отношении этого недвижимого имущества, если фактически эти лица реализуют право владения, пользования и распоряжения данным имуществом.

(3) Если недвижимое имущество находится в общей долевой собственности (пользовании) нескольких лиц, субъектом налогообложения признается каждое из них соразмерно своей доле.

(4) Если недвижимое имущество находится в общей совместной собственности, субъектом налогообложения признается, с общего согласия, один из собственников (участников). В этом случае все собственники (участники) несут солидарную ответственность за выполнение налоговых обязательств.

(5) В случае договора о финансовом лизинге субъектом налогообложения является лизингодатель недвижимого имущества.

Объекты

(1) Объектом налогообложения является недвижимое имущество, включая земельные участки (земли сельскохозяйственного назначения, земли промышленности, транспорта, связи и иного специального назначения) как в черте населенных пунктов, так и за их пределами, здания, сооружения, квартиры и другие изолированные помещения, в том числе недвижимое имущество, находящееся в стадии завершения строительства (80 процентов и более) и их строительство не завершено в течение 5 лет с его начала.

(2) Налогооблагаемой базой недвижимого имущества является оцененная стоимость этого имущества

СТАВКИ

(1) Предельная ставка налога составляет 0,25 процента от налогооблагаемой базы недвижимого имущества.

(2) Конкретная ставка налога на недвижимое имущество устанавливается ежегодно представительным органом местного публичного управления и не может быть ниже 0,02 процента от налогооблагаемой базы недвижимого имущества.

(3) Представительные органы местного публичного управления, в том числе населенных пунктов, входящих в состав муниципия Кишинэу, за исключением муниципия Кишинэу, устанавливают конкретную ставку налога в размере, который обеспечивает увеличение налогового обязательства в среднем на 10 процентов по сравнению с предыдущим годом. В отступление от частей (1) и (2) в муниципии Кишинэу, за исключением населенных пунктов, входящих в его состав, конкретная ставка налога на недвижимое имущество устанавливается в размере 0,02 процента от налогооблагаемой базы недвижимого имущества.

(4) Если общая площадь недвижимого имущества (жилье, основное строение – строение, зарегистрированное с правом собственности физического лица, предназначенное для жилья и не используемое в предпринимательской деятельности) превышает 100 кв. метроввключительно.

**37. Понятие, субъекты, объекты и ставка акциза по налоговому**

**кодексу РМ**

Понятия

В целях настоящего раздела применяются следующие понятия:

1) Акциз - общегосударственный налог, установленный на отдельные потребительские товары.

2) Акцизный сертификат - документ, выданный органом Гос-ной налоговой службы субъекту налогообложения, удостоверяющий его регистрацию и дающий ему право осуществлять сделки с подакцизными товарами.

3) Акцизное помещение - совокупность принадлежащих субъекту налогообложения мест, в том числе отдельно расположенные здания, помещения, территории, земельные участки, любые другие места, определенные в акцизном сертификате, где подакцизные товары перерабатываются и/или производятся, откуда отгружаются (вывозятся) субъектами налогообложения.

4) Отгрузка (вывоз) - перемещение, передача подакцизных товаров из акцизного помещения.

5) Информация об отгрузке (вывозе) - запись, сделанная в журнале учета отгружаемой (вывозимой) продукции. Субъекты a) юрид. и физ. лица, перерабатывающие и/или производящие подакцизные товары на территории РМ;

b) юрид. и физ. лица, импортирующие подакцизные товары,

Объекты

(1) Объектами налогообложения являются подакцизные товары, указанные в приложении к настоящему разделу.

(2) Налогооблагаемой базой является:

a) объем в натуральном выражении, если ставки акцизов, в том числе при импорте, установлены в абсолютной сумме на единицу измерения товара;

b) стоимость товаров без учета акцизов и НДС, если для них установлены адвалорные в процентах ставки акцизов,

c) таможенная стоимость импортируемых товаров, определяемая в соответствии с таможенным законодательством, а также подлежащие уплате при импорте налоги, пошлины и сборы без учета акцизов и НДС, если для указанных товаров установлены адвалорные в процентах ставки акцизов.

Ставки акцизов

Ставки акцизов согласно приложению к настоящему разделу устанавливаются:

a) в абсолютной сумме на единицу измерения товара;

b) адвалорные в процентах от стоимости товаров без учета акцизов и НДС либо от таможенной стоимости импортируемых товаров с учетом подлежащих уплате при импорте налогов и сборов, но без учета акцизов и НДС.

**38. Понятие, субъекты и объекты, ставка налога на добавленную**

**стоимость по налоговому кодексу РМ**

Основные понятия

1) Налог на добавленную стоимость (далее - НДС) - общегосударственный налог, представляющий собой форму изъятия в бюджет части стоимости поставленных товаров, оказанных услуг, подлежащих налогообложению на территории РМ, а также части стоимости облагаемых товаров, услуг, импортируемых в РМ.

2) Товар, товарно-материальные ценности - продукт труда в форме изделий, товаров народного потребления и продукции производственно-технического назначения, здания, сооружения и другое недвижимое имущество, нематериальные активы.

3) Поставка товаров - передача права собственности на товары посредством их реализации, обмена, передачи без оплаты, передачи с частичной оплатой, выплаты заработной платы в натуральном выражении, других платежей, осуществляемых в натуре, реализации заложенных товаров от имени залогодателя, передачи товаров на основе контракта финансового лизинга.

4) Поставка (оказание) услуг - деятельность по оказанию материальных и нематериальных потребительских и производственных услуг, включающая передачу собственности в аренду, имущественный наем, узуфрукт, операционный лизинг, передачу прав на использование любых товаров, за оплату, с частичной оплатой или без оплаты; деятельность по выполнению строительно-монтажных, ремонтных, научно-исследовательских, опытно-конструкторских и других работ за оплату, с частичной оплатой или без оплаты.

5) Частичная оплата - неполное выполнение покупателем обязательств перед поставщиком.

6) Облагаемая поставка - поставка товаров, поставка (оказание) услуг за исключением поставок товаров, услуг, освобожденных от обложения НДС, осуществляемые субъектом налогообложения в процессе предпринимательской деятельности.

7) Товары для личного пользования или потребления - вещи, предназначенные для удовлетворения потребностей собственника и (или) членов его семьи.

8) Импорт товаров - ввоз товаров на территорию РМ, осуществляемый в соответствии с таможенным законодательством.

9) Импорт услуг - оказание услуг юридическими и физическими лицами - нерезидентами РМ юридическим и физическим лицам - резидентам или нерезидентам РМ, для которых местом поставки считается РМ.

10) Экспорт товаров - вывоз товаров с территории РМ, осуществляемый в соответствии с таможенным законодательством.

11) Экспорт услуг - оказание юридическими и физическими лицами - резидентами РМ юридическим и физическим лицам - нерезидентам РМ услуг, местом поставки которых не является РМ.

12) Специфические отношения - особенные отношения, свойственные и применяемые только к данному конкретному субъекту или обстоятельству, отличающиеся от отношений, сложившихся для аналогичных субъектов или обстоятельств.

13) Нулевая ставка - ставка НДС, составляющая ноль процентов.

14) Агент - лицо, действующее от имени другого лица и не являющееся его наемным работником.

15) Место поставки товаров и услуг - место осуществления поставок в соответствии с правилами, установленными статьями 110 и 111.

16) Налоговая накладная - типовая форма первичного документа строгой отчетности, представляемого покупателю субъектом налогообложения, зарегистрированным в установленном порядке, при осуществлении облагаемых поставок.

СУБЪЕКТЫ И ОБЪЕКТЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

а) юрид. и физ. лица, зарегистрированные или подлежащие регистрации

b) юрид. и физ. лица, импортирующие товары, кроме физических лиц, импортирующих товары для личного пользования или потребления, стоимость которых не превышает лимит, установленный действующим законодательством;

с) юрид. и физ. лица, импортирующие услуги, независимо от того, зарегистрированы они или нет

Объектами налогообложения являются:

а) поставка товаров, услуг субъектами налогообложения, являющаяся результатом их предпринимательской деятельности в РМ;

b) импорт в РМ товаров, услуг, за исключением импортируемых физ. лицами товаров для личного пользования или потребления, стоимость которых не превышает лимит, установленный действующим законодательством.

Ставки НДС

Устанавливаются следующие ставки НДС:

a) стандартная ставка - в размере 20 процентов от облагаемой стоимости импортируемых товаров и услуг и поставок, осуществляемых на территории РМ;

b) сниженные ставки в размерах:

8 процентов - на хлеб и хлебобулочные изделия (190120000, 190540, 190590300, 190590600, 190590900), молоко и молочные продукты (0401, 0402, 0403, 0405, 040610200), поставляемые на территорию РМ, за исключением предназначенных для детей продовольственных товаров, не облагаемых НДС в соответствии с пунктом 2) части (1) статьи 103;

8 процентов - на лекарства, как предусмотренные в Гос-ном реестре медикаментов, так и разрешенные Министерством здравоохранения, импортируемые и/или реализуемые на территории РМ, а также лекарства, изготовленные в аптеках по магистральным рецептам, содержащие одобренные ингредиенты (лекарственные вещества);

8 процентов - на товары, импортируемые и/или поставляемые на территорию РМ,

5 процентов - на природный и сжиженный газ как импортируемый, так и поставляемый на территории РМ;

**39. Понятие, субъекты, объекты и ставка подоходного налога по**

**налоговому кодексу РМ**

Понятия

Для целей настоящего раздела применяются следующие понятия:

1) Роялти (периодические платежи) - регулярное вознаграждение (выплата), получаемое от предоставления в пользование нематериальных активов или от права на пользование ими, плата, полученная в виде авторского вознаграждения в каждом случае реализации авторского права и смежных прав, а также от права на пользование природными ресурсами.

2) Аннуитеты - регулярные выплаты страховых сумм, пенсий или пособий.

3) Дивиденды - прибыль, полученная от распределения чистого дохода между акционерами (пайщиками) в соответствии с долей участия в уставном капитале, за исключением дохода, полученного в случае полной ликвидации хозяйствующего субъекта. Признание выплаты дивидендом осуществляется независимо от того, имело ли юр. лицо доход в текущем налоговом году или в предыдущие годы.

4) Налогооблагаемый доход - валовой доход, включая льготы, предоставленные работодателем, полученный налогоплательщиком из всех источников в определенный налоговый период, за минусом вычетов и освобождений, относящихся к этому доходу, на которые налогоплательщик имеет право согласно налоговому законодательству.

5) Инвестиционный доход - доход, полученный от капиталовложений и вложений в финансовые активы, если участие налогоплательщика в организации такой деятельности не является регулярным, постоянным и значительным.

6) Финансовый доход - доход, полученный в виде роялти (периодических платежей), аннуитетов, от сдачи имущества в аренду, имущественный наем, узуфрукт, по курсовой валютной разнице, от безвозмездно поступивших активов, другие доходы, полученные в результате финансовой деятельности, если участие налогоплательщика в организации такой деятельности не является регулярным, постоянным и значительным.

7) Процентные начисления, доход в виде процентов - любой доход, полученный по долговому обязательству любого вида (независимо от способа его оформления), включая доходы по денежным вкладам, доходы, полученные на основе договора финансового лизинга.

8) Опцион - условие, предусматривающее право выбора.

9) Фьючерсная сделка - вид сделки на фондовой или товарной бирже.

10) Распределение - выплаты, осуществленные хозяйствующим субъектом одному или более собственникам, обладающим правом на получение таких выплат.

11) Вычет - сумма, вычитаемая из валового дохода налогоплательщика при расчете налогооблагаемого дохода в соответствии с положениями налогового законодательства.

12) Освобождение - сумма, вычитаемая из валового дохода налогоплательщика при расчете облагаемого дохода

13) Зачет - сумма, удержанная и/или предварительно уплаченная, на которую налогоплательщик имеет право уменьшить сумму налога.

14) Выигрыш - доход, полученный от азартных игр и рекламных акций как в денежной, так и в неденежной форме.

Субъекты

(1) Субъектами налогообложения являются юрид. и физ. лица, за исключением товариществ, получающие в течение налогового периода доход из любых источников, находящихся в РМ, а также юридические лица, получающие доход из любых источников, находящихся за пределами РМ, и физические лица, получающие инвестиционный и финансовый доход из источников, находящихся за пределами РМ.

(2) Субъекты налогообложения обязаны декларировать валовой доход, полученный из всех источников.

Объекты

(1) Объектом налогообложения является валовой доход, включая льготы, предоставленные работодателем, полученный юрид. или физ. лицом из всех источников, находящихся в РМ, а также доход, полученный юридическими лицами из любых источников, находящихся за пределами РМ, и инвестиционный и фин. доход, полученный физ. лицами из источников, находящихся за пределами РМ, за минусом вычетов и освобождений, на которые эти лица имеют право.

Ставки налога

Общая сумма подоходного налога определяется:

а) для физ. лиц, за исключением крестьянских (фермерских) хозяйств и индивидуальных предпринимателей, – в размере:

– 7 процентов годового облагаемого дохода, не превышающего 25200 леев;

– 18 процентов годового облагаемого дохода, превышающего 25200 леев;

b) для юрид. лиц - в размере 0 процентов облагаемого дохода;

с) для крестьянских (фермерских) хозяйств и индивидуальных предпринимателей – в размере 0 процентов облагаемого дохода.

**40. Виды налоговых нарушений и ответственность за их**

**совершение**

Воспрепятствование деятельности налогового органа (1) Воспрепятствование осуществлению налогового контроля путем необеспечения доступа в производственные, складские, торговые и другие помещения и места для хранения имущества, непредставления необходимых налоговому органу объяснений, данных, информации и документов по вопросам, возникающим во время контроля, либо путем иного рода действий или бездействия влечет наложение штрафа в размере от 1000 до 1500 леев.

(4) Неисполнение решения налогового органа о приостановлении операций на банковских счетах налогоплательщика влечет наложение штрафа в размере 30 процентов сумм, снятых со счета за период неприостановления операций.

(5) Неисполнение требований повестки налогового органа влечет наложение штрафа на физических лиц в размере 1000 леев, на юридических лиц – в размере 3000 леев, а неисполнение требований банковской повестки влечет наложение штрафа в размере 10000 леев.

Нарушение правил ведения бухучета и учета в налоговых целях

(1) Неполное или ненадлежащее оформление первичных документов учета в налоговых целях (или полное их отсутствие) и/или налоговых отчетов влечет наложение штрафа в размере 500 леев за каждый случай.

(2) Использование бланков первичных документов отличного от предусмотренных действующими нормативными актами образца, а также использование фальшивых или чужих бланков первичных документов (в том числе налоговой накладной) влекут наложение штрафа в размере сумм хозяйственных операций, отраженных в этих документах.

(5) Необеспечение сохранности налоговой отчетности и/или учетной документации и/или полное или частичное отсутствие бухгалтерского учета, что ведет к невозможности проведения налогового контроля, влекут наложение штрафа в размере 30000 леев с исчислением соответствующих налогов и сборов согласно части (2) статьи 189 настоящего кодекса.

Нарушение фин. учреждениями порядка осуществления безналичных расчетов

(1) Нарушение установленных законодательством сроков зачисления денежных средств на банковские счета хозяйствующих субъектов влечет наложение штрафа в размере 10 процентов своевременно не зачисленной суммы.

(2) Зачисление денежных средств, полученных от реализации товаров, выполнения работ, оказания услуг, на депозитные счета или на другие банковские счета, минуя текущие счета в национальной или иностранной валюте, влечет наложение штрафа в размере 5 процентов зачисленной суммы.

(3) Неисполнение или несвоевременное исполнение платежного и/или инкассового поручения о погашении налоговых обязательств в случае, когда на банковском счете налогоплательщика или его дебитора имеются денежные средства, влечет наложение штрафа в размере 2 процента подлежащей уплате суммы за каждый день просрочки.

(4) Нарушение сроков зачисления на счета Гос-ного казначейства сумм, поступивших от налогоплательщиков, влечет наложение штрафа в размере 5 процентов своевременно не зачисленной суммы за каждый день просрочки.

(5) Непредставление или несвоевременное представление фин. учреждением (его отделением или филиалом) налоговому органу информации о зачислении на банковский счет налогоплательщика денежных средств в случае приостановления операций на этом счете влечет наложение штрафа в размере 1 процента зачисленной на счет суммы за каждый день непредставления или просрочки.

(6) Неисполнение или неверное исполнение фин. учреждением (его отделением или филиалом) платежных поручений об уплате налоговых обязательств перед национальным публичным бюджетом в соответствии с реквизитами, указанными налогоплательщиком, влечет наложение штрафа в размере 200 леев за каждый случай неисполненного или неверно исполненного платежного поручения.

Несоблюдение правил принудительного исполнения налогового обязательства

(1) Воспрепятствование осуществлению налоговым служащим принудительного исполнения налогового обязательства способами, отличными от указанных в частях (2)–(4), влечет наложение штрафа на физических лиц в размере 1000 леев и на хозяйствующих субъектов – в размере 5000 леев. 2) Непринятие налогоплательщиком (его представителем), должностным лицом налогоплательщика арестованного имущества на хранение влечет наложение штрафа на физическое лицо в размере 1000 леев, а на юридическое лицо - 5000 леев. (3) Хищение, отчуждение, замена или сокрытие арестованного имущества, совершенные лицом, которому оно было вверено для хранения, или лицом, обязанным обеспечить его сохранность в силу закона, влекут наложение штрафа в размере стоимости арестованного имущества, которое было расхищено, отчуждено, заменено или сокрыто.

(4) Осуществление операций с арестованными ценными бумагами после приостановления осуществления операций влечет наложение штрафа на налогоплательщика в размере 20 процентов суммы операции на каждого из них.

**41. Налоговый контроль**

Общие принципы осуществления налогового контроля

(1) Целью налогового контроля является проверка соблюдения налогоплательщиком налогового законодательства за определенный период или за несколько налоговых периодов.

(2) Налоговый контроль проводится налоговым органом и/или иным органом, осуществляющим полномочия по налоговому администрированию, в пределах его компетенции с выездом на место и/или в помещении соответствующего органа.

(6) Органы, осуществляющие полномочия по налоговому администрированию, могут проводить повторный налоговый контроль в случае, когда результаты ранее проведенного налогового контроля являются неубедительными, неполными или неудовлетворительными, или в случае, если впоследствии были выявлены обстоятельства, подтверждающие наличие признаков налогового нарушения, и вследствие этого возникает необходимость проведения нового контроля.

(7) Повторный налоговый контроль может проводиться в процессе рассмотрения жалобы на решение налогового органа или действия налогового служащего и в иных случаях по решению руководства органов,

Налоговый контроль в помещении налогового органа, осуществляющего полномочия по налоговому администрированию

(1) Налоговый контроль в помещении налогового органа или другого органа, осуществляющего полномочия по налоговому администрированию, (далее - камеральный налоговый контроль) заключается в проверке правильности составления налоговых отчетов, других представленных налогоплательщиком документов, которые служат основанием для начисления и уплаты налогов (пошлин) и сборов, другой документации, которой располагает налоговый орган или другой орган, осуществляющий полномочия по налоговому администрированию, а также в проверке других обстоятельств, относящихся к соблюдению налогового законодательства.

Налоговый контроль с выездом на место

Целью налогового контроля с выездом на место является проверка соблюдения налогового законодательства налогоплательщиком или другим лицом, подвергаемым контролю, проводимая в местах его нахождения налоговыми служащими или должностными лицами других органов, осуществляющих полномочия по налоговому администрированию.

Фактическая проверка

(2) Задачей фактической проверки является констатация ситуаций, не отраженных в документах или не явствующих из них.

Документальная проверка

Документальная проверка применяется в случаях как камерального налогового контроля, так и контроля с выездом на место и заключается в сверке налоговых отчетов, учетных документов и другой информации, представленных налогоплательщиком, с документами и информацией о налогоплательщике, которыми располагает орган, осуществляющий налоговый контроль.

Общая проверка

(1) Общая проверка применяется в случаях налогового контроля с выездом на место по всем действиям и операциям, связанным с определением объектов налогообложения (налогооблагаемой базы) и погашением налоговых обязательств в период после последнего налогового контроля.

Общая проверка является одновременно документальной и фактической проверкой исполнения налогоплательщиком налогового законодательства.

Частичная проверка

Частичная проверка применяется в случаях, как камерального налогового контроля, так и налогового контроля с выездом на место и заключается в проверке погашения определенных видов налоговых обязательств, выполнения других обязательств, предусмотренных налоговым законодательством, за определенный период на основе полной или выборочной проверки документов или деятельности налогоплательщика.

Тематическая проверка

Тематическая проверка применяется в случаях, как камерального налогового контроля, так и налогового контроля с выездом на место и заключается в проверке погашения определенного вида налогового обязательства или выполнения другого обязательства, предусмотренного налоговым законодательством, на основе проверки документов или деятельности налогоплательщика.

Оперативная проверка

(1) Оперативная проверка применяется в случаях налогового контроля с выездом на место и проводится во время осуществления производственных и финансовых процессов одновременно с выполнением связанных с этими процессами действий и операций с целью их подтверждения, а также выявления и предупреждения нарушений налогового законодательства.

(2) Оперативная проверка проводится внезапно путем фактической и/или документальной проверки.

**42. Основы организации безналичных расчетов**

Расчёты предприятий по своим обязательствам с другими предприятиями осуществляются безналичным способом через молдавские банки и через сеть корреспондентских банков за пределами Молдовы.

Единственным средством законных платежей на территории Республики Молдова является национальная валюта – молдавский лей.

Безналичные расчёты на территории Республики Молдова осуществляются на основании: платёжного поручения; предоставленного клиентом в Банк.

Расчётные документы составляются на государственном языке.

Банк-плательщик получает расчётный документ к исполнению только в случае наличия достаточных средств, необходимых для оплаты всей указанной суммы со счёта плательщика.

Расчётные документы, представленные банку и исполненные им, не могут быть отозваны плательщиком.

Расчеты в иностранной валюте выполняюся на основе валютного распоряжения клиента. Методы оплаты, используемые в международной практике:

- срочные или авансовые простые платежи;

- инкассация и выдача чеков;

- выдача и/или подтверждение документарных аккредитивов;

- авизо экспортных аккредитивов;

- выдача банковских гарантий.

**43. Типы кредитовых переводов**

Типы кредитовых переводов 2.1. Кредитовый перевод представляет собой ряд операций, который начинается с выписывания платежного поручения эмитентом и его исполнения банком-плательщиком с целью предоставления в распоряжение бенефициара определенной суммы денежных средств и завершается зачислением банком-бенефициаром соответствующей суммы на счет бенефициара. 2.2. Кредитовый перевод может быть осуществлен как в молдавских леях так и в иностранной валюте в соответствии с действующими нормативными актами. В зависимости от специфики использования кредитовый перевод классифицируется в обычный перевод и бюджетный перевод. 2.3. Обычный перевод используется в целях осуществления всех платежей, которые не относятся к национальному публичному бюджету, и может быть инициирован как клиентом банка (владельцем банковского счета) так и непосредственно банком от своего имени и за свой счет, а также при перечислении полученных сумм наличными от физических лиц. 2.4. Бюджетный перевод используется в целях осуществления платежей, относящихся только к национальному публичному бюджету, и может быть инициирован как клиентом банка (владельцем банковского счета), так и непосредственно банком от своего имени и за свой счет, а также при перечислении полученных сумм наличными от физических лиц. 2.5. Как обычный перевод, так и бюджетный может быть использован и при осуществлении платежей периодического характера в запрограммированные дни и на установленные суммы (запрограммированный перевод), осуществляемый банком от имени владельца банковского счета в определенных промежутках времени в соответствии с условиями договора- поручения. 2.6. В зависимости от требования клиента банка кредитовый перевод в молдавских леях может быть осуществлен в срочном порядке (срочный перевод) и в обычном порядке (обычный перевод).

**44. Инициирование, осуществление и завершение кредитового**

**перевода**

Инициирование и осуществление кредитового перевода

3. Требования по составлению и представлению платежного поручения 3.1. Кредитовый перевод осуществляется на основании платежного поручения, составленного его эмитентом. 3.2. При осуществлении кредитового перевода в молдавских леях эмитент платежного поручения, в зависимости от наличия технических средств, использует формуляр платежного поручения, представленный в приложении 1 или приложении 2 к настоящему регламенту. 3.3. При осуществлении кредитового перевода в иностранной валюте эмитент платежного поручения использует формуляр, установленный самостоятельно банком-плательщиком. . 3.6. Платежное поручение составляется на государственном языке В платежном поручении не допускаются исправления и/или подчистки. 3.7. Ответственность за достоверность и правильность информации, указанной в платежном поручении, возлагается на эмитента3.9. Платежное поручение представляется для исполнения в банк- плательщик эмитентом или уполномоченным им лицом в день его составления. 5. Особенности осуществления банком кредитового перевода полученных сумм наличными и других платежей по требованию физических лиц, не осуществляющих предпринимательской или другой вид деятельности 5.1. При осуществлении перевода полученных сумм наличными от физических лиц в пользу национального публичного бюджета или в пользу бенефициара, с которым банк-плательщик не заключил договор, банк- плательщик составляет платежное поручение отдельно для каждого ордера на получение наличности после проверки приложенных оправдательных документов, в случае если их представление предусмотрено действующими нормативными актами. 5.2. Банк-плательщик может составить платежное поручение на общую сумму пакета ордеров на получение наличности, содержащих один и тот же банковский счет бенефициара, в случае если данное условие оговорено в соответствующем договоре, заключенном с бенефициаром, если действующие нормативные акты не предусматривают иное. 5.3. При переводе сумм, взысканных законодательно уполномоченными лицами в национальный публичный бюджет от физических лиц, банк- плательщик составляет платежное поручение отдельно для каждого ордера на получение наличности. 5.4. При переводе денежных средств с одного банковского счета на другой одного и того же физического лица или с одного банковского счета одного физического лица в адрес другого физического или юридического лица 5.2. Банк-плательщик может составить платежное поручение на общую сумму пакета ордеров на получение наличности, содержащих один и тот же банковский счет бенефициара, в случае если данное условие оговорено в соответствующем договоре, заключенном с бенефициаром, если действующие нормативные акты не предусматривают иное. 5.3. При переводе сумм, взысканных законодательно уполномоченными лицами в национальный публичный бюджет от физических лиц, банк- плательщик составляет платежное поручение отдельно для каждого ордера на получение наличности. 5.4. При переводе денежных средств с одного банковского счета на другой одного и того же физического лица или с одного банковского счета одного физического лица в адрес другого физического или юридического лица ГЛАВА III. Завершение кредитового перевода 6. Прием платежного поручения банком-бенефициаром 6.1. Банк-бенефициар после приема платежного поручения от банка- плательщика через автоматизированную систему межбанковских платежей осуществляет в тот же рабочий день контроль правильности указания банковского счета и фискального кода бенефициара. 6.2. В случае если банковский счет и фискальный код бенефициара в платежном поручении указаны правильно, кредитовый перевод считается завершенным 6.3. Если банк-бенефициар обнаружил в полученном платежном поручении от банка- плательщика ошибочно указанный банковский счет и/или фискальный код бенефициара или отсутствие счета бенефициара, кредитовый перевод считается незавершенным. 6.4. В случае если кредитовый перевод не завершен, банк-бенефициар возвращает банку- плательщику соответствующую сумму не позднее рабочего дня, следующего за днем, когда она была получена, составляя платежное поручение в соответствии с настоящим регламентом.

**45. Оплата услуг банка и проценты, уплачиваемы клиенту**

**46. Понятие банковского вклада**

Статья 1222. Договор банковского вклада

(1) По договору банковского вклада банк или иное получившее разрешение в соответствии с законом финансовое учреждение (банк) принимает от своего клиента (вкладчика) либо от третьих лиц в пользу вкладчика денежную сумму, которую обязуется возвратить вкладчику по истечении определенного срока (срочный вклад) или по требованию (вклад до востребования).

(2) К отношениям между банком и вкладчиком применяются положения о займе и о текущем банковском счете в той мере, в которой они не противоречат положениям настоящей части и существу банковского вклада.

Статья 1223. Форма договора банковского вклада

Договор банковского вклада заключается в письменной форме. Письменная форма договора считается соблюденной в случае выдачи банком вкладчику сберегательной книжки, депозитного сертификата или любого иного документа, удостоверяющего вклад денежных средств и отвечающего требованиям закона и применяемым в банковской практике обычаям.

Статья 1224. Проценты

(1) Банк выплачивает вкладчику проценты в размере и в порядке, предусмотренных договором; в случае, если размер процентов не предусмотрен в договоре, он определяется в соответствии с положениями статьи 619. Стороны могут договориться о невыплате процентов вкладчику.

(2) Банк не может в одностороннем порядке уменьшить размер процентов иначе как в предусмотренных законом или договором случаях при условии соблюдения срока предварительного уведомления, составляющего не менее пятнадцати дней.

Статья 1225. Порядок начисления и выплаты процентов

(1) Проценты на сумму банковского вклада начисляются, начиная со дня, следующего за днем ее внесения, по день, предшествующий ее возврату или производству расчетов по ней по иным законным основаниям..

Статья 1226. Банковская тайна

(1) Банк гарантирует тайну сведений, касающихся деловых отношений с клиентом.

(2) Сведения, составляющие банковскую тайну, могут предоставляться лишь по требованию самого клиента или его представителя. Банк может предоставлять такие сведения представителям органов публичной власти лишь в случаях и порядке, предусмотренных законом.

Статья 1227. Срочные вклады и вклады до востребования

(1) Независимо от вида вклада банк обязан возвратить полностью или частично сумму вклада по первому требованию вкладчика при условии соблюдения срока предварительного уведомления в соответствии с соглашением сторон или с применяемыми в банковской практике обычаями. Любое противное условие в ущерб вкладчику является ничтожным.

Статья 1228. Договор текущего банковского счета

По договору текущего банковского счета банк обязуется принимать и зачислять на счет клиента (владельца счета) денежные суммы, внесенные клиентом или третьими лицами в наличной форме либо перечисленные со счетов других лиц, исполнять в пределах имеющихся на счете сумм распоряжения клиента о перечислении соответствующих сумм другим лицам и о снятии наличности, а также осуществлять другие операции по счету клиента по его поручению в соответствии с законом, договором и применяемыми в банковской практике обычаями, а клиент обязуется уплачивать вознаграждение за предоставление указанных услуг.

Статья 1229. Распоряжение находящимися на счете денежными суммами

(1) Владелец счета по своему усмотрению распоряжается денежными суммами, находящимися на его счете, в любое время, за исключением случаев, когда соглашением сторон установлен срок предварительного уведомления. Клиент вправе отменить свои указания в связи с распоряжением денежными суммами, находящимися на его счете. Отмена является действительной в случае ее получения банком до момента исполнения соответствующих указаний.

Статья 1230. Распоряжения и указания клиента

(1) Банк обязан совершать операции по счету клиента только по его распоряжению. Банк не может совершать операции по счету клиента без его распоряжений иначе как в случаях, предусмотренных законом или договором.

Статья 1231. Бухгалтерский учет операций и выписки со счета

Банк ведет бухгалтерский учет счета путем записи совершенных операций в кредит и дебет, будучи обязанным предоставлять клиенту в установленные сроки выписки со счета, отражающие его состояние. Владелец счета может потребовать в любой момент предоставления ему информации или объяснений о состоянии счета и обстоятельствах в связи с совершением им любой операции по счету.

Статья 1232. Встречные требования банка и клиента

(1) Банк обязан уплачивать клиенту проценты за пользование находящимися на его счете средствами, если договором не предусмотрено иное.

(2) Встречные требования банка и клиента погашаются путем зачета.

Статья 1233. Расторжение договора

(1) Договор, заключенный на неопределенный срок, может быть расторгнут любой из сторон в любой момент при условии соблюдения срока предварительного уведомления, установленного договором или в соответствии с применяемыми в банковской практике обычаями, а при отсутствии такового – в течение пятнадцати дней.

(2) Банк может расторгнуть договор только так, чтобы владелец счета мог иным образом производить расчеты в безналичном порядке, если не существует обоснованных причин для расторжения.

Статья 1234. Обязанность сохранения конфиденциальности

(1) Банк обязуется сохранять тайну сведений, ставших ему известными вследствие деловых отношений с клиентом. Данная обязанность не существует, если это вытекает из требований закона либо если она относится к сведениям общего характера, разглашение которых не наносит ущерб обоснованным интересам клиента.

(2) Обязанность сохранения конфиденциальности остается и после прекращения договорных отношений.

Статья 1235. Инкассирование и оплата чеков

(1) Банк обязан, хотя бы и в отсутствие дополнительного договора об этом, инкассировать путем своевременного представления банку-трассату представленные клиентом чеки, а в случае неинкассирования принять необходимые меры обеспечения.

(2) При наличии соответствующего договора банк обязан оплачивать чеки, выпущенные клиентом, в пределах его актива.

**47. Открытие счетов юридическим лицам**

Ответственное лицо банка открывает счет и, по необходимости, оформляет договор или другие документы, согласованные сторонами, в соответствии с действующим законодательством Республики Молдова. 3.4. Банк в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством, информирует налоговые территориальные органы, где владелец счета состоит на учете, об открытии, изменении или закрытии счетов. В таком случае операции на/со счета могут осуществляться только после подтверждения налоговыми органами о взятии на учет счета. 3.5. Данные об открываемых счетах владельцам счетов записываются ответственным лицом банка в Регистре аналитических счетов, открытых в банке который ведется в соответствии с действующим законодательством и включает: - наименование владельца счета; - наименование счета; - номер аналитического счета; - дату открытия, изменения и закрытия счета; - фискальный код; - дату выдачи сертификата о взятии банковского счета на учет; - другую информацию, на усмотрение банка 3.6. Банки могут открывать кредитные счета юридическим лицам, представительствам, созданным в Республике Молдова юридическим лицом- нерезидентом, индивидуальным предпринимателям или физическим лицам в соответствии с действующим законодательством и требованиями нормативных актов Национального банка Молдовы. Необходимые требования по открытию кредитных счетов устанавливаются банками самостоятельно в своих регламентах. 4. Открытие текущих счетов юридическим лицам-резидентам 4.1. Для открытия текущего счета юридические лица-резиденты, регистрируемые Государственной регистрационной палатой Министерства информационного развития, представляют следующие документы: a) заявление об открытии счета (приложение 1); b) нотариально заверенную карточку с образцами подписей и оттиском печати в двух экземплярах (приложение 2); c) копию сертификата о присвоении фискального кода или копию документа, признанного таковым; d) оригинал или нотариально заверенную копию выписки из Государственного регистра юридических лиц, выданную Государственной регистрационной палатой Министерства информационного развития (приложение 3); e) копию документа, удостоверяющего личность лица, представившего документы для открытия счета. 4.2. Для открытия счета юридические лица-резиденты, регистрируемые другими государственными органами в соответствии с действующим законодательством, представляют следующие документы: a) заявление об открытии счета (приложение 1); b) нотариально заверенную карточку с образцами подписей и оттиском печати в двух экземплярах (приложение 2); c) копию документа, подтверждающего государственную регистрацию, или копию нормативного акта, посредством которого утверждается регламент или устав юридического лица; d) копию учредительного документа (регламента, устава и др.); e) копию сертификата о присвоении фискального кода или копию документа, признанного таковым; f) копию документа, удостоверяющего личность лица, представившего документы для открытия счета. 4.3. Для открытия текущего счета юридические лица резидентыне владеющие сертификатом о присвоении фискального кода представляет следующие документы: a) заявление об открытии счета (приложение 1); b) нотариально заверенную карточку с образцами подписей и оттиском печати - 2 экземпляра (приложение 2); c) оригинал или нотариально заверенную копию выписки из Государственного регистра о временной регистрации, выданную Государственной регистрационной палатой Министерства информационного развития; d) копию документа удостоверяющего личность лица представляющего документы для открытия счета; e) копии учредительных документов (регламент, устав и др.).

**48. Изменение и закрытие счетов**

Глава V ИЗМЕНЕНИЕ И ЗАКРЫТИЕ СЧЕТОВ 16. Изменение счетов 16.1. Изменение счетов производится в следующих случаях: - при изменении наименования (личных данных), организационно-правовой формы 14 - в результате изменения Плана с четов бухгалтерского учета в банках и других финансовых учреждениях Республики Молдова; - при изменении цифрового кода валюты счета; - в других случаях, предусмотренных действующим законодательством. 16.2. Руководство банка вправе принимать самостоятельно решение об изменении счета в случае внесения изменений в План счетов бухгалтерского учета. Об этих изменениях банк обязан информировать владельца счета в срок не более 30 дней до их осуществления. 17. Условное закрытие счетов 17.1. Открытые счета не могут быть закрыты по причине отсутствия операций по ним. Во избежание случаев ущемления интересов владельцев счетов, если это не противоречит требованиям договоров, счета, по которым длительное время (2 года) не проводились операции, по решению руководства банка могут быть закрыты условно. В случае приостановления деятельности владельца счета условное закрытие счетов производится на основании заявления, представленного согласно решению учредителей/пайщиков или законодательно уполномоченных органов. 17.2. Остатки по данным счетам консолидируются на отдельном централизованном счете 17.4. Счета, по которым в соответствии с действующим законодательством приостановлены операции или арестованы денежные средства, не могут быть условно закрыты. 17.5. При возобновлении операций по условно закрытому счету, по требованию владельца счета, ему открывается новый счет, а условно закрытый счет закрывается в порядке установленном в настоящем Регламенте. 18. Закрытие счетов 18.1. Счета могут быть закрыты: а) на основании заявления владельца счета уполномоченного лица; b) на основании решения учредителей/органов-учредителей юридического лица, представительства открытого в Республике Молдова юридического лица-нерезидента, индивидуального предпринимателя или в соответствии с требованиями их учредительных документов; c) на основании решения судебного органа; d) при погашении кредита/возврате депозита; е) в других случаях, предусмотренных действующим законодательством 18.2. Не могут быть закрыты счета, по которым в соответствии с действующим законодательством приостановлены операции или арестованы денежные средства. 18.3. При закрытии текущего/депозитного счета денежные средства перечисляются/возвращаются владельцу счета, уполномоченному лицу, правопреемникам или другим лицам, уполномоченным законодательством. 18.4. Временные счета закрываются согласно действующему законодательству после перевода остатка на текущий счет или возврата денежных средств в случае если эмиссия ценных бумаг не проводилась или предприятие не было создано. 18.5. Номера закрытых счетов не присваиваются другим счетам. 18.6. При закрытии счета юридическое дело об открытии счета хранится в архиве банка

**49. Открытие счетов физическим лицам**

Глава III 1 ОТКРЫТИЕ СЧЕТОВ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ. 12. Открытие текущих счетов физическим лицам-резидентам и нерезидентам, 12.1. Для открытия текущего счета физические лица-резиденты и нерезиденты, представляют следующие документы: a) заявление на открытие счета ; b) копию документа удостоверяющего личность владельца счета. 12.1 1 . В случае открытия текущего счета физическим лицам-резидентам и нерезидентам, не практикующим предпринимательскую или прочий вид деятельности, уполномоченным лицом представляются следующие документы: a) заявление на открытие счета (приложение 4); b) нотариально заверенную копию документа удостоверяющего личность владельца счета; c) копию документа удостоверяющего личность уполномоченного лица для представления документов для открытия счета. 12.2. Физические лица-нерезиденты, не практикующие предпринимательскую или другой вид деятельности, или предприятия со статусом физического лица-нерезидента, не располагающие объектами налогообложения или не имеющие налоговых обязательств на территории РМ, для открытия текущего счета представляют документы, указанные в подпункте 12.1. 12.3. Подпись владельца счета проставляется в присутствии лица, ответственного за открытие счета, на формуляре, разработанном банком самостоятельно. 12.4. Для лиц не достигших 14 лет, а также для недееспособных/ограниченных в правоспособности и дееспособности, открытие счетов, а также их управление осуществляется их родителями или опекуном в соответствии с действующим законодательством.13. Открытие депозитных счетов. 3.2. Для открытия депозитного счета физические лица-резиденты и нерезиденты, не практикующие предпринимательскую или другой вид деятельности, представляют документы, указанные в подпункте.

**50. Права и обязанности владельцев счетов и банка**

Уполномоченное лицо - физическое лицо, уполномоченное законом, учредительным документом или владельцем счета посредством юридического акта представлять в банк необходимые документы для открытия и/или управления счетом от имени владельца счета. Понятия "резидент" и "нерезидент" идентичны понятиям из Регламента по валютному регулированию на территории РМ 2. Права и обязанности владельцев счетов 2.1. Для осуществления операций по зачислению, выплате, депонированию денежных средств и осуществление других банковских операций юридическое лицо, представительство, созданное в РМ юридическим лицом - нерезидентом, индивидуальный предприниматель и физическое лицо может открыть один или несколько счетов в молдавских леях и/или в иностранной валюте в любом банке РМ. 2.2. Необходимые документы для открытия счета юридическому лицу, представительству, созданному в РМ юридическим лицом- нерезидентом, индивидуальному предпринимателю, физическому лицу осуществляющем у прочий вид деятельности и физическому лицу представляются в банк одним из лиц, уполномоченных правом подписи, указанных в карточке с образцами подписей и оттиском печати, или другим уполномоченным лицом. 2.3. Необходимые документы для открытия счета физическому лицу представляются индивидуально или уполномоченным лицом. 2.4. При открытии счетов копии документов должны быть представлены вместе с их оригиналами, за исключением случаев представления нотариально заверенных копий, физического лица, нотариально заверенной копии, удостоверения личности владельца счета. 3. Права и обязанности банка 3.1. Банки самостоятельно уполномочивают работников банке правом открывать, изменять и закрывать счета своим клиентам. 3.2. При приеме документов, предусмотренных настоящим регламентом, для открытия счетов клиентам ответственное лицо банка обязано: - проверить срок действия предъявленных документов, если таковой имеется; - сопоставить данные копий представленных документов, предусмотренных для открытия счетов, для установления их соответствия оригиналу, сделать на каждую копию отметку "Копия соответствует оригиналу", дата, фамилия и имя, а также свою подпись; - установить идентичность личности лица, представившего документы, с лицом на фотографии документа, удостоверяющего его личность, а также сопоставить данные копии документа, удостоверяющего личность с данными оригинала; - вернуть оригиналы документов (которые представляются вместе с копиям и для открытия счета) лицу, их представившему; - представлять руководителю банка или другому уполномоченному таким правом лицу необходимый пакет документов для открытия счета, для рассмотрения и принятия решения 3.3. На основе положительной визы руководителя банка или другого лица, уполномоченного таким правом, проставленной на заявлении об открытии счета, ответственное лицо банка открывает счет и, по необходимости, оформляет договор или другие документы, согласованные сторонами, в соответствии с действующим законодательством Республики Молдова. 3.5. Данные об открываемых счетах владельцам счетов записываются ответственным лицом банка в Регистре аналитических счетов, открытых в банке который ведется в соответствии с действующим законодательством и включает: - наименование владельца счета; - наименование счета; - номер аналитического счета; - дату открытия, изменения и закрытия счета; - фискальный код; - дату выдачи сертификата о взятии банковского счета на учет;

**51. Приостановление операций по банковским счетам**

Налогоплательщик - лицо, которое в соответствии с налоговым законодательством, обязано исчислять и/или уплачивать в бюджет любой налог и пошлину, соответствующие пени и штрафы. Должник - физическое или юридическое лицо, которое в соответствии с исполнительным документом обязано выплатить определенную сумму денег. Эмитент - законодательно уполномоченное лицо выписывать инкассовое поручение о бесспорном взыскании от своего имени или от имени третьего лица денежных средств с банковских счетов налогоплательщиков/должников, в том числе в случаях бесспорного взыскания Национальным банком Молдовы денежных средств со счетов банков Республики Молдова. Глава II. Приостановление операций и наложение ареста на денежные средства банковских счетов 2. Приостановление операций по банковским счетам 2.1. Приостановление операций по банковским счетам осуществляется законодательно уполномоченными этим правом органами и имеет целью ограничение прав налогоплательщиков и других лиц, по отношению к которым можно применять процедуру приостановления права распоряжаться денежными средствами, имеющимися и/или поступающими на банковские счета, за исключением ссудных и временных счетов (по накоплению финансовых средств для формирования или увеличения уставного капитала), а также счетов физических лиц, не являющихся субъектами предпринимательской деятельности. 2.2. Законодательно уполномоченные органы правом приостановления операций по банковским счетам выписывают документы о приостановлении (распоряжения, приказы и т.д.) и представляют их через своих представителей или почтовые отделения банкам, где налогоплательщики и другие лица, на которых распространяется процедура приостановления, имеют открытые банковские счета. 2.3. При получении для исполнения документа о приостановлении банк обязан: a) регистрировать документ о приостановлении в соответствии с внутренними процедурами банка; b) приостановить операции по банковским счетам в соответствии с требованиями документа о приостановлении, за исключением операций, которые могут осуществляться в соответствии с действующим законодательством; c) информировать орган, эмитировавший документ о приостановлении, о наличии денежных средств на счетах, в случае если такая информация была запрошена. 2.4. В период приостановления операций по банковским счетам банк дополнительно информирует орган, эмитировавший документ о приостановлении, о накоплении денежных средств на банковских счетах, если такая информация была запрошена. 2.5. Банк прекращает исполнение документа о приостановлении в день получения решения судебной инстанции или уведомления органа, его эмитировавшего, о его приостановлении или отзыве. 2.6. В случае прекращения исполнения документа о приостановлении оригинал документа о приостановлении возвращается органу, его эмитировавшему, с соответствующими отметками, а его копия хранится в банке.

**52. Арест денежных средств на банковских счетах**

b) приостановить операции по банковским счетам в соответствии с требованиями документа о приостановлении, за исключением операций, которые могут осуществляться в соответствии с действующим законодательством; c) информировать орган, эмитировавший документ о приостановлении, о наличии денежных средств на счетах, в случае если такая информация была запрошена. 2.4. В период приостановления операций по банковским счетам банк дополнительно информирует орган, эмитировавший документ о приостановлении, о накоплении денежных средств на банковских счетах, если такая информация была запрошена. 2.5. Банк прекращает исполнение документа о приостановлении в день получения решения судебной инстанции или уведомления органа, его эмитировавшего, о его приостановлении или отзыве. 2.6. В случае прекращения исполнения документа о приостановлении оригинал документа о приостановлении возвращается органу, его эмитировавшему, с соответствующими отметками, а его копия хранится в банке. 3. Арест денежных средств на банковских счетах 3.1. Арест денежных средств на банковских счетах осуществляется законодательно уполномоченными органами для обеспечения исполнения исполнительных документов. 3.2. Законодательно уполномоченные органы правом ареста денежных средств на банковских счетах выписывают исполнительные документы (определения/решения/приказы и т.д.), которые представляют через своих представителей или почтовые отделения банкам, где должники имеют открытые банковские счета. 3.3. При получении для исполнения исполнительного документа банк обязан: a) регистрировать исполнительный документ в соответствии с внутренними процедурами банка; b) наложить арест на суммы, указанные в исполнительном документе; c) проставить на копию исполнительного документа органа, его эмитировавшего, дату и время его получения для исполнения. 3.4. В случае если денежных средств на счете недостаточно, банк осуществляет арест в пределах наличия средств с информированием органа, выписавшего исполнительный документ о сумме, на которую наложен арест. По мере накопления денежных средств на счете банк обязан наложить арест на них до обеспечения полной суммы, указанной в исполнительном документе. 3.5. Банк прекращает исполнение исполнительного документа в день получения решения судебной инстанции или уведомления органа, его выписавшего, о его приостановлении или отзыве. 3.6. В случае прекращения исполнения исполнительного документа, а также полного его исполнения его оригинал возвращается органу, его выписавшему, с релевантными отметками, а его копия хранится в банке.

**53. Порядок выписывания и предоставление инкассового**

**поручения**

4.1. Бесспорное взыскание денежных средств с банковских счетов налогоплательщика/должника осуществляется банком на основании инкассового поручения, выписанного законодательно уполномоченным лицом, за исключением бесспорного взыскания денежных средств с банковских счетов Государственного казначейства. 4.2. Инкассовое поручение выписывается на государственном языке и предъявляется как по открытому счету в молдавских леях, так и по открытому счету в иностранной валюте, в зависимости от счета и валюты, указанной в инкассовом поручении. 4.3. В зависимости от наличия технических средств эмитент инкассового поручения может использовать формуляр инкассового поручения, представленный в приложении 1 или приложении 2 к настоящему регламенту. Инкассовое поручение составляется в соответствии с приложением 3 к настоящему регламенту. 4.4. Инкассовое поручение составляется: a) в двух экземплярах - в случае если эмитент инкассового поручения является бенефициаром; b) в трех экземплярах - в случае если эмитент законодательно уполномочен правом составления инкассовых поручений от имени третьего лица. 4.5. Первый экземпляр инкассового поручения заверяется подписями лиц с правом подписи и оттиском печати эмитента. В случае если инкассовое поручение составляется лицом, уполномоченным составлять инкассовое поручение от имени третьего лица, в нем указываются реквизиты бенефициара (третьего лица). 4.6. Инкассовое поручение представляется непосредственно эмитентом или уполномоченным им лицом в обслуживающий банк не позднее одного рабочего дня после его составления. В случае представления инкассового поручения, составленного на основании исполнительного документа, эмитент обязан приложить его оригинал. 4.7. Банк, обслуживающий эмитента, проставляет на первом экземпляре инкассового поручения необходимые отметки, что: a) эмитент имеет право, в соответствии с требованиями действующих нормативных актов, составлять инкассовое поручение; b) инкассовое поручение составлено в соответствии с требованиями настоящего регламента; c) информация, содержащаяся в исполнительном документе, соответствует информации, указанной в инкассовом поручении (при наличии исполнительного документа). 4.8. Инкассовое поручение передается банком, обслуживающим эмитента, в тот же день для исполнения банку-плательщику с исполнительным документом (если оно составлено на основании исполнительного документа) через почту или уполномоченное лицо эмитента. 4.9. Инкассовое поручение, которое не может быть передано банку-плательщику для исполнения, возвращается эмитенту вместе с соответствующими документами. На обороте инкассового поручения указывается причина возврата, число, месяц и год с проставлением подписи ответственного работника и печати банка. 4.10. В случае если плательщик (налогоплательщик/должник) является владельцем банковского счета в банке в процессе неплатежеспособности или ликвидации или в случае если плательщик является банком в процессе неплатежеспособности или ликвидации, инкассовое поручение после проверки передается банком, обслуживающим эмитента, или эмитентом для исполнения непосредственно администратору банка/администратору неплатежеспособности/ ликвидационной комиссии (ликвидатору).

**54. Исполнение инкассового поручения в банке-плательщике**

Исполнение инкассового поручения в банке-плательщике 5.1. Банк-плательщик акцептует для исполнения инкассовое поручение, если соблюдены следующие условия: a) инкассовое поручение составлено законодательно уполномоченным лицом; c) инкассовое поручение сопровождено исполнительным документом в оригинале; d) информация, содержащаяся в исполнительном документе, соответствует информации, указанной в инкассовом поручении (при наличии исполнительного документа); e) на инкассовом поручении проставлены подпись и оттиск печати банка обслуживающего эмитента; f) наличие денежных средств на счете достаточно для полного или частичного исполнения суммы, указанной в инкассовом поручении, 5.2. Инкассовое поручение, неакцептованное для исполнения, возвращается банком- плательщиком банку, обслуживающему эмитента, или непосредственно эмитенту, с проставлением на обороте отметок о причинах неисполнения, числа, месяца, года, подписи ответственного работника и печати банка. 5.3. На инкассовом поручении, акцептованном для исполнения, банк-плательщик проставляет необходимые отметки 5.4. При осуществлении частичного платежа банк проставляет на обороте всех экземпляров инкассового поручения отметку о сумме частичного платежа, число, месяц и год, подпись и печать банка, а при наличии исполнительного документа указанные отметки проставляются и на его обороте. 5.5. Банк-плательщик списывает полную или частичную сумму, указанную в инкассовом поручении, в день его получения для исполнения. Инкассовое поручение передается на общую или частичную сумму в тот же день: a) через автоматизированную систему межбанковских платежей в адрес банка- бенефициара; b) через внутреннюю систему банка в адрес бенефициара, в случае если плательщик и бенефициар обслуживаются в том же банке; c) через другую систему, используемую банком, в случае перевода в иностранной валюте. 5.6. Первый экземпляр инкассового поручения вместе с копией исполнительного документа включается банком-плательщиком в дело. 5.7. Второй экземпляр инкассового поручения и копия исполнительного документа передаются плательщику (налогоплательщику/должнику), приложенные к выписке банковского счета. 5.8. Третий экземпляр инкассового поручения передается банку, в котором обслуживается эмитент, уполномоченный правом составлять инкассовое поручение от имени третьего лица, для его представления эмитенту. 5.9. После исполнения инкассового поручения на общую или частичную сумму банк- плательщик проставляет на обороте оригинала исполнительного документа отметку об исполненной сумме, число осуществления платежа, подпись ответственного работника и печать банка и передает его эмитенту через обслуживающий его банк.

**55. Организация деятельности в системах платежей посредством**

**банковских карточек**

Правила пользования карточками, установленные банком. 2.2. НБМ рассматривает сведения, представленные банком в соответствии с пунктом 2.1. настоящего Регламента, в течение 30 рабочих дней со дня регистрации ходатайства в Национальном банке и уведомляет письменно банк о результатах их рассмотрения. 2.3. Банк, прежде чем начать деятельность в рамках какой-либо системы платежей посредством банковских карточек, уведомляет Национальный банк о действиях, предпринятых им для устранения выявленных недостатков.3.Обязанности банков, действующих в системах платежей посредством банковских карточек 3.1. Банк, действующий в какой-либо системе платежей посредством банковских карточек, может осуществлять деятельность по эмиссии и приему банковских карточек. 3.2. Банк должен постоянно выявлять мошенническое использование эмитированных и/или акцептованных им карточек, предпринимая все необходимые меры для предупреждения и сведения к минимуму случаев мошеннического использования карточек своим персоналом, держателями карточек и торговцами. 3.3. Бухучет операций, осуществляемых посредством банковских карточек, ведется в соответствии с положениями действующих нормативных актов. 3.4. Банк обязан обеспечить выдачу держателям банковских карточек документов, подтверждающих осуществление финансовых операций посредством банковских карточек (квитанций), по каждой финансовой операции, выполненной посредством какого-либо специального устройства. Квитанция любого специального устройства, расположенного на территории Республики Молдова, должна содержать, по меньшей мере, следующие сведения: a) данные, позволяющие идентифицировать банк и его подразделение (филиал, представительство) или торговца, где была осуществлена операция; b) данные, позволяющие идентифицировать устройство, посредством которого была осуществлена операция; c) данные, позволяющие идентифицировать карточку, посредством которой была осуществлена операция; d) дата и время осуществления операции;

**56. Эмиссия использования и прием банковских карточек**

Основные характеристики банковской карточки и обязанности банков-эмитентов 4.1. Банковская карточка является собственностью банка-эмитента, обладающего исключительным правом предоставления и отзыва статуса держателя банковской карточки на предварительно установленных условиях. Статус держателя карточки предоставляется лицу, для которого эмитируется карточка. 4.2. Банковская карточка эмитируется в соответствии с нормами системы платежей посредством банковских карточек и должна содержать защитные элементы, предохраняющие ее корпус, персонифицированную информацию на ее поверхности, элементы, встроенные в ее корпус, включая магнитную полосу и/или микропроцессор (специализированная микросхема) и др. 4.3. Банковские карточки, эмитированные банком, подразделяются, в зависимости от цели их использования, на персональные карточки и бизнес-карточки. 4.4. Банк эмитирует банковскую карточку на основании заявления о выдаче карточки, форма которого устанавливается банком самостоятельно. 4.5. Банк-эмитент обязан проверить идентичность просителя банковской карточки. Банк может запросить представление сведений и документов, необходимых, по его мнению, для принятия решения об эмиссии и выдаче карточек, в соответствии с действующими нормативными актами. 4.6. При эмиссии банковской карточки банк-эмитент открывает карточный счет. Карточный счет является текущим банковским счетом, по которому ведется учет всех финансовых операций, выполненных посредством банковской карточки. На основании одного карточного счета могут быть эмитированы несколько карточек. 4.7. Банк-эмитент открывает и закрывает карточные счета в соответствии с положениями действующих нормативных актов. 6 4.8. Персональная банковская карточка эмитируется с карточного счета, открытого на имя физического лица, не осуществляющего предпринимательскую деятельность или деятельность иного вида. 4.9. Бизнес-карточка эмитируется с карточного счета, открытого на имя юридического лица, представительства юридического лица-нерезидента, учрежденного в Республике Молдова, предприятия со статусом физического лица, физического лица, осуществляющего предпринимательскую деятельность или деятельность иного вида. 4.10. По просьбе владельца карточного счета, банк может эмитировать карточки лицам, уполномоченным владельцем счета для использования денежных средств, находящихся на его счете. 4.11. Банк-эмитент обеспечивает ознакомление заявителя на получение банковской карточки с условиями эмиссии и использования карточек , а также с тарифами банка касающимися эмиссии и использования карточек, до момента получения карточки заявителем. Банк устанавливает Правила пользования карточками в соответствии с положениями настоящего Регламента, Регламента по валютному регулированию на территории Республики Молдова и других действующих нормативных актов. 4.12. Банк-эмитент обязан выдать банковские карточки вместе с Правилами пользования карточками, а также с тарифами банка, касающимися эмиссии и использования карточек, и предоставить держателю карточки персональный идентификационный номер и/или другие коды, позволяющие его идентифицировать, генерируемые сторонним процессинговым центром, в котором обслуживается банк, или непосредственно банком. Правила пользования карточками вместе с тарифами банка выдаются заявителю на бумажном носителе или, с его согласия, в электронной форме. 4.13. Банк ведет учет всех эмитированных им карточек в Реестре эмитированных карточек в соответствии с положениями действующих нормативных актов. Реестр эмитированных карточек должен содержать, по меньшей мере, следующие сведения о каждой эмитированной карточке: - номер карточки; - номер карточного счета; - данные о владельце карточного счета (фамилия, имя, отчество или наименование владельца; резидент/нерезидент и т.п.); - данные о держателе карточки (фамилия, имя, отчество; резидент /нерезидент и т.п.); 7 - где, когда и кому была выдана карточка; - нынешний статус карточки (в пользовании, заблокирована, изъята, украдена, утеряна, арестована, возвращена и т.п.); - кем и на каком основании был изменен нынешний статус карточки. 4.14. Банк-эмитент, при получении от держателя карточки уведомления о возникновении чрезвычайной ситуации (утеря, кража карточки и т.д.), должен обеспечить его идентификацию, регистрацию даты и времени получения уведомления и подтверждение факта получения данного уведомления.

**57. Участники валютных операций**

Основные участники валютного рынка: Коммерческие банки, Валютные биржи, Центральные банки, Фирмы, осуществляющие внешнеторговые операции, Инвестиционные фонды, Брокерские компании, Частные лица,

Коммерческие банки

Проводят основной объем валютных операций. В банках держат счета другие участники рынка и осуществляют с ними необходимые конверсионные операции. Банки как бы аккумулируют (через операции с клиентами) совокупные потребности рынка в валютных конверсиях, а также в привлечении и размещении средств и выходят с ними на другие банки. Помимо удовлетворения заявок клиентов банки могут проводить операции и самостоятельно за счет собственных средств.

В конечном итоге валютный рынок представляет собой рынок межбанковских сделок, и, говоря о движении курсов валют, следует иметь в виду межбанковский валютный рынок. На мировых валютных рынках наибольшее влияние оказывают международные банки, ежедневный объем оперераций которых достигает миллиардов долларов.

Центральные банки

В их функцию входит управление валютными резервами, проведение валютных интервенций, оказывающих влияние на уровень обменного курса, а также регулирование уровня процентных ставок по вложениям в национальной валюте.

Наибольшим влиянием на мировые валютные рынки обладает центральный банк США - Федеральная Резервная Система

Фирмы, осуществляющие внешнеторговые операции

Компании, участвующие в международной торговле предъявляют устойчивый спрос на иностранную валюту (импортеры) и предложение иностранной валюты (экспортеры). При этом данные организации прямого доступа на валютные рынки, как правило, не имеют и проводят конверсионные и депозитные операции через коммерческие банки.

Инвестиционные фонды

Данные компании, представленные различного рода международными инвестиционными, пенсионными, взаимными фондами, страховыми компаниями и трастами осуществляют политику диверсифицированного управления портфелем активов, размещая средства в ценных бумагах правительств и корпораций различных стран. Наиболее известен фонд "Quantum"; Джорджа Сороса, проводящий успешные валютные спекуляции.

Брокерские компании

В их функцию входит сведение покупателя и продавца иностранной валюты и осуществление между ними конверсионной операции. За свое посредничество брокерские фирмы взимают брокерскую комиссию. На Forex обычно отсутствует комиссия в виде процента от суммы сделки или в виде заранее оговоренной определенной суммы. Как правило, дилеры брокерских компаний котируют валюту со спрэдом, в котором уже заложены их комиссионные.

Брокерская фирма, обладающая информацией о запрашиваемых курсах, является местом, где формируется реальный валютный курс по уже заключенным сделкам. Коммерческие банки получают информацию о текущем уровне курса от брокерских фирм.

Частные лица

Физические лица проводят широкий спектр неторговых операций в части зарубежного туризма, переводов заработной платы, пенсий, гонораров, покупки и продажи иностранной валюты. Это также самая многочисленная группа, проводящая валютные операции со спекулятивными целями.

**58.**

**59. Понятие и виды валют**

Понятия «валюта» и «деньги» представляются взаимозаменяемыми, но внутри страны используется термин «деньги», а опосредует международные отношения валюта.

Понятие «валюта» применяется в нескольких значениях:

1. Под национальной валютой понимается установленная законом денежная единица данного гос-ва.

2. Иностранная валюта — это денежные знаки иностранных государств, а также кредитные и платежные средства, выраженные в иностранных денежных единицах.

3. Международная (региональная) денежная расчетная единица и платежное средство (евро, СДР). Стоимость СДР рассчитывается на основе стандартной «корзины», включающей основные мировые валюты.

4. ЕВРО — единая валюта стран-членов Европейского валютного союза.

Вся валюта делится на 2 типа:

– международная торговая валюта;

– международная резервная валюта.

Международная торговая валюта служит для оценки и опосредования международных торговых операций (экспорта и импорта товаров, капитала, услуг и т.п.), она сама выступает объектом купли-продажи. Международная резервная валюта является средством накопления богатства и валютным резервом государства, используемым для поддержания валютной системы страны в случае необходимости (покрытия дефицита платежного баланса, займов, кредита, помощи и т.д.) Резервная валюта может служить базой определения валютного паритета и валютного курса для других стран. К таким валютам относятся доллар США, евро, японская иена, фунт стерлингов и швейцарский франк. Стать резервной может валюта тех стран, чей ВВП занимает существенную долю в мировом ВВП, чей внешнеторговый оборот занимает значительную долю в мировой торговле.

По степени валютных ограничений, используемых государствами, можно выделить свободно-конвертируемые, частично-конвертируемые и неконвертируемые валюты.

1. Свободно-конвертируемая валюта — это национальная валюта тех стран, в зонах которых отсутствуют ограничения на обращение валюты во всем мире.

2. Частично конвертируемая валюта — это валюта тех стран, в которых сохраняются ограничения в отношении определенного круга международных операций: не сво-бодный ввоз, расчет и т.д. (китайский юань, индийский рупий, греческая драхма, турецкая лира, египетский фунт, испанская песета, российский рубль).

3. Неконвертируемая — это валюта тех стран, где действуют различные ограничения: страна против ввоза-вывоза валюты (советский рубль, валюты бывших социалистических стран).

**60. Органы валютного контроля и их агенты**

Органы и агенты валютного контроля

Валютный контроль - деятельность государства, направленная на обеспечение валютного законодательства при осуществлении валютных операций.

Валютный контроль осуществляется Правительством, органами валютного контроля и агентами валютного контроля.

Агентами валютного контроля являются уполномоченные банки, а также подотчетные Государственному таможенному комитету таможенные органы.

Правительство обеспечивает разграничение функций и взаимодействие федеральных органов исполнительной власти в области валютного контроля.

Основными направлениями валютного контроля являются:

- определение соответствия проводимых валютных операций действующему законодательству и наличия необходимых для них лицензий и разрешений; - проверка выполнения резидентами обязательств в иностранной валюте перед государством, а также обязательств по продаже иностранной валюты на внутреннем валютном рынке;

- проверка обоснованности платежей в иностранной валюте;

- проверка полноты и объективности учета и отчетности по валютным операциям, а также по операциям нерезидентов в валюте.

Органы валютного контроля в пределах своей компетенции:

- издают нормативные акты, обязательные к исполнению всеми резидентами и нерезидентами

- осуществляют контроль за проводимые в гос-ве резидентами и нерезидентами валютными операциями, за соответствием этих операций законодательству, условиям лицензий и разрешений, а также за соблюдением ими актов органов валютного контроля;

- проводят проверки валютных операций резидентов и нерезидентов.

Таможенные органы осуществляют валютный контроль за перемещением лицами через таможенную границу Российской Федерации, за исключением периметров свободных таможенных зон и свободных складов, валюты Российской Федерации, ценных бумаг в валюте Российской Федерации, валютных ценностей, а также за валютными операциями, связанными с перемещением через указанную границу товаров и транспортных средств.

**61. Понятие и совершение валютных операций**

Понятие и виды валютных операций. Валютные операции (сделки) можно определить как соглашения (контракты) участников валютного рынка по куплепродаже, платежам, предоставлению в ссуду иностранной валюты на конкретных условиях (наименование валют, сумма, курс обмена, процентная ставка, дата валютирования). Подиностранной валютой обычно понимаются денежные единицы иностранных государств в наличной и безналичной форме, международные денежные единицы (СПЗ, евро), а также чеки, векселя и другие виды ценных бумаг, подлежащие оплате в денежных единицах иностранных государств. В мировой практике приняты сокращенные трехбуквенные латинские обозначения валют.

Согласованный курс обмена валют называется валютным курсом. Он представляет собой соотношение между денежными единицами разных стран, т. е. цену денежной единицы одной страны, выраженную в денежной единице другой страны.

Основную долю валютных операций составляют депозитные и конверсионные.

Депозитные валютные операции представляют собой краткосрочные (от 1 дня до 1 года) операции по размещению или привлечению средств в иностранной валюте на счетах в банках. Эти операции

обозначают обычно термином «операции денежного рынка» (Money Market Operations). На мировом (международном) денежном рынке преобладают межбанковские депозиты: привлеченные (deposit taken) и размещенные (deposit given или deposit lend).

Конверсионными называются операции (сделки) по покупке-продаже (обмену, конверсии) оговоренных сумм валюты одной страны на валюту другой по согласованному курсу на определенную дату. Конверсионные операции принято называть термином «форекс» (forex или FX — сокращение от Foreign Exchange Operations). На мировом валютном рынке преобладают межбанковские конверсионные операции.

Конверсионные операции коммерческого банка делятся на клиентские и арбитражные. Клиентские конверсионные операции осуществляются банком по поручению и за счет клиентов. Арбитражные конверсионные операции (валютный арбитраж) проводятся банком за свой счет с целью получения прибыли из-за разницы валютных курсов. Валютный арбитраж можно определить как покупку (продажу) валюты с последующим совершением контр-сделки (обратной сделки) для получения курсовой прибыли.

Различают пространственный валютный арбитраж и временной.

Пространственный арбитраж используется для получения прибыли за счет разницы курсов на разных валютных рынках. Арбитражист покупает (продает) валюту, например в Сингапуре, и практически одновременно через своего корреспондента продает (покупает) эту валюту, т.е. совершает контрсделку (обратную сделку) в Лондоне. Пространственный арбитраж не связан с валютным риском, так как покупка и продажа валюты производятся одновременно. В условиях развития современных средств связи и телекоммуникаций пространственный арбитраж на мировых рынках потерял былое значение, поскольку одновременная деятельность десятков дилеров из множества банков в различных странах приводит к выравниванию межбанковского и образованию мирового валютного курса.

При временном арбитраже курсовая прибыль образуется за счет изменения курса в течение определенного времени, поэтому такой арбитраж связан с валютным риском.

**62. Понятие резидентов РМ**

РЕЗИДЕНТЫ:1.9.1.Физ. лица (граждане РМ, иностранные граждане и лица без гражданства) с постоянным местом жительства в РМ в том числе указанные физ. лица, временно находящиеся за рубежом.1.9.2. Правительство РМ, а также дипломатические миссии, консульские учреждения и другие официальные представительства РМ, находящиеся за рубежом.1.9.3. Юрид. лица, а также предприятия и организации, не являющиеся юрид. лицами, созданные и зарегистрированные в соответствии с действующим законодательством РМ, находящиеся в РМ.1.9.4. Находящиеся за рубежом представительства резидентов, указанных в пункте 1.9.3, под которыми понимаются любые обособленные подразделения упомянутых резидентов, представляющие и защищающие их интересы. 1.9.5. Находящиеся и зарегистрированные в РМ филиалы нерезидентов, указанных в пункте 1.10.2, под которыми понимаются любые обособленные подразделения упомянутых нерезидентов, выполняющие некоторые их функции. Далее в целях настоящего регламента резиденты, перечисленные в пунктах 1.9.2.-1.9.5 будут называться «юрид. лица - резиденты».

**63. Понятие нерезидентов**

НЕРЕЗИДЕНТЫ: 1.10.1. Физ. лица с постоянным местом жительства за рубежом и имеющие соответствующие удостоверения личности, выданные уполномоченными органами иностранных государств, в том числе указанные физ. лица, временно находящиеся в РМ. 1.10.2. Юрид. лица, а также предприятия и организации, не являющиеся юрид. лицами, созданные и зарегистрированные в соответствии с действующим законодательством иностранных государств, находящиеся за рубежом. 1.10.3. Правительства иностранных государств, а также дипломатические миссии, консульские учреждения и другие официальные представительства иностранных государств, аккредитованные в РМ. 1.10.4.Представительства международных организаций, аккредитованные в РМ. 1.10.5. Находящиеся и зарегистрированные в РМ представительства нерезидентов, под которыми понимаются любые обособленные подразделения упомянутых нерезидентов, представляющие и защищающие их интересы. 1.10.6. Находящиеся за рубежом филиалы резидентов, указанных в пункте 1.9.3, под которыми понимаются любые обособленные подразделения упомянутых резидентов, выполняющие некоторые их функции. 1.10.7. Международные организации, созданные в соответствии с международными договорами, которые пользуются дипломатическими или консульскими иммунитетами и привилегиями;

**64. Ввоз и вывоз из РМ валют резидентами**

2.1. Ввоз в РМ /вывоз из РМ физ. лицами- резидентами и нерезидентами банкнот, монет и чеков в нац. валюте, а также банкнот, монет и дорожных чеков в иност.валюте осуществляется в соответствии с положениями Закона №1569-XV от 20.12.2002 г. о порядке ввоза в РМ и вывоза с ее территории имущества физ. лицами. 2.1 НБМ устанавливает следующие документы, на основании которых физ. лица могут вывезти из РМ банкноты, монеты и чеки в нац. валюте, а также банкноты, монеты и дорожные чеки в иност. валюте: a) разрешения на вывоз валюты за границу, выданные лицензированными b) разрешения на вывоз валюты за границу, выданные НБМ в случаях и на условиях, предусмотренных Инструкцией о переводе /вывозе из РМ денежных средств отдельными категориями физ. лиц 2.3. Лицензированные банки и банки-нерезиденты могут осуществлять операции по ввозу в РМ / вывозу из РМ наличной нац. и/или иност. валюты.

**65. Ввоз и вывоз из РМ валют нерезидентами**

d) экономические агенты-резиденты – в случаях, предусмотренных Законом о регулировании репатриации денежных средств, товаров и услуг, полученных в результате внешнеэкономических сделок (№ 1466-XIII от 29.01.1998 г.). Перевод (репатриация) денежных средств в РМ юрид. лицами - резидентами осуществляется на их счета, открытые в лицензированных банках. 3.2. Экономические агенты - резиденты РМ обязаны обеспечить поступление на свои счета в лицензированных банках денежных средств (как в инос. валюте, так и в молдавских леях), полученных от экспорта или от других внешнеэкономических сделок, в сроки, предусмотренные Законом о регулировании репатриации денежных средств, товаров и услуг, полученных в результате внешнеэкономических сделок 3.3. Гостиницы и другие организации, которые получили лицензии /разрешения НБМ, разрешающие прием от физ. лиц наличной иност. валюты, обязаны продать ее лицензированному банку, если иное не предусмотрено в разрешении НБМ. Организации, которые в соответствии с действующим законодательством имеют право конфисковывать (изымать) иност. валюту, также продают ее лицензированному банку, если иное не установлено специально законодательными актами РМ или НБМ 3.4. Наличная иност. валюта может храниться в кассе юри. лица-резидента в случае, если: а) наличная иност. валюта была выдана со счета юрид. лица-резидента b) наличная иност. валюта была получена от физ, лиц на основании соответствующей лицензии /разрешения НБМ, позволяющего прием от физ. лиц наличной иност. валюты. НБМ может установить лимит наличной иност. валюты, которая может храниться в кассе юрид, лица-резидента, имеющего вышеупомянутую лицензию /разрешение НБМ. Суммы, превышающие установленный лимит, подлежат сдаче в лицензированный банк для продажи

**66. Счета резидентов (физических и юридических лиц) в**

**иностранной валюте**

СЧЕТА РЕЗИДЕНТОВ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ 4.1. Юрид. и физ. лица-резиденты имеют право открывать счета в иност. валюте в лицензированных банках 4.2. Юрид. и физ. лица-резиденты имеют право открывать счета за рубежом и осуществлять операции по этим счетам 4.3. СЧЕТА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ-РЕЗИДЕНТОВ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ 4.3.1. На счета физических лиц-резидентов в иностранной валюте зачисляется: а) наличная иностранная валюта /дорожные чеки в иностранной валюте; b) иностранная валюта по чекам, выписанным нерезидентами; c) иностранная валюта, переведенная из-за границы на имя владельца счета; d) иностранная валюта, переведенная с другого счета этого же владельца счета, открытого в этом или другом лицензированном банке; h) иностранная валюта, перевод которой на счет физического лица-резидента в иностранной валюте предусмотрен Национальным банком Молдовы. 4.3.2. Cо счета физического лица-резидента в иностранной валюте могут быть осуществлены следующие операции: а) выдача наличности /дорожных чеков в иностранной валюте; b) перевод иностранной валюты на другой счет этого же владельца счета, открытого в этом или другом лицензированном банке; c) осуществление в различных формах (банковский перевод, чеки (иные, чем дорожные чеки) в иностранной валюте и т.д.) платежей /переводов в соответствии с положениями настоящего регламента, других нормативных актов Национального банка Молдовы; d) продажа иностранной валюты лицензированному банку за другую иностранную валюту /молдавские леи; e) возврат иностранной валюты, ошибочно зачисленной на счет; f) оплата комиссионных и процентов в пользу лицензированного банка. 4.4. СЧЕТА ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ-РЕЗИДЕНТОВ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ 4.4.1. На счета юридических лиц-резидентов в иностранной валюте зачисляется: a) иностранная валюта, переведенная из-за границы на имя владельца счета; b) иностранная валюта, переведенная с другого счета этого же владельца счета, открытого в этом или другом лицензированном банке; c) иностранная валюта, полученная в результате конвертирования денежных средств владельца счета; d) суммы процентов, причитающихся по этим счетам; e) иностранная валюта, ранее переведенная со счета юридического лица-резидента и возвращенная на этот счет; f) иностранная валюта, полученная переводом от резидентов /нерезидентов в других случаях, не противоречащих действующему законодательству Республики Молдова. На счета юридических лиц-резидентов денежные средства могут быть зачислены только в безналичном порядке, если иное специально не предусмотрено законодательными актами Республики Молдова или Национальным банком Молдовы. 4.4.2. Cо счета юридического лица-резидента в иностранной валюте могут быть осуществлены следующие операции: a) перевод иностранной валюты на другой счет этого же владельца счета, открытого в этом или другом лицензированном банке; 7 b) осуществление в различных формах (банковский перевод, чеки (иные, чем дорожные чеки) в иностранной валюте и т.д.) платежей /переводов в соответствии с положениями настоящего регламента и других нормативных актов Национального банка Молдовы; c) продажа иностранной валюты лицензированному банку за другую иностранную валюту /молдавские леи; d) возврат иностранной валюты, ошибочно зачисленной на счет; e) оплата комиссионных и процентов в пользу лицензированного банка. Со счетов юридических лиц-резидентов денежные средства могут быть использованы только в безналичном порядке, если иное специально не предусмотрено законодательными актами Республики Молдова или Национальным банком Молдовы. 4.4.3. На счета юридических лиц-резидентов наличная иностранная валюта /дорожные чеки в иностранной валюте могут быть внесены нерезидентами или их доверенными лицами в случае: a) оплаты по контрактам, предусматривающим экспорт товаров (в том числе предмета лизинга), услуг за денежные средства; b) возврата денежных средств, переведенных авансом по контрактам, предусматривающим импорт товаров (в том числе предмета лизинга), услуг за денежные средства; c) взноса денежных средств нерезидентами в уставный капитал юридических лиц- резидентов. Взнос указанных денежных средств осуществляется по представлению лицензированному банку в зависимости от случая, контрактов, упомянутых в подпунктах а) и b) данного пункта, или учредительных документов, оформленных согласно положениям законодательства, а также документа, подтверждающего полномочие, данное нерезидентом. Документ, подтверждающий данное полномочие, не представляется лицензированному банку при взносе физическим лицом- нерезидентом от своего имени и за свой счет денежных средств на счет юридического лица- резидента в случаях, упомянутых в настоящем пункте. Упомянутые документы представляются лицензированному банку в оригинале или в нотариально заверенных копиях и фотокопиях. Оригиналы /нотариально заверенные копии этих документов возвращаются.

**67. Счета нерезидентов (физических и юридических лиц) в**

**молдавских леях и иностранной валюте**

5.1. Физические и юридические лица-нерезиденты имеют право открывать в лицензированных банках счета в молдавских леях и в иностранной валюте. Открытие счетов в лицензированных банках физическими и юридическими лицами- нерезидентами осуществляется в соответствии с нормативными актами, регламентирующими открытие банковских счетов. Физические и юридические лица (иные, чем банки) из Республики Беларусь и Украины имеют право открывать счета в молдавских леях в лицензированных банках только при наличии разрешения центрального банка соответствующего государства. На период временного пребывания в Республике Молдова физические лица упомянутых государств могут открывать счета в молдавских леях в лицензированных банках без наличия указанного разрешения. 5.2. СЧЕТА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ-НЕРЕЗИДЕНТОВ В МОЛДАВСКИХ ЛЕЯХ. 5.2.1. На счета физических лиц-нерезидентов в молдавских леях зачисляются: а) наличные молдавские леи; b) суммы, переведенные с другого счета этого же владельца счета, открытого в этом или другом лицензированном банке; c) суммы, происходящие от продажи физическим лицом-нерезидентом иностранной валюты на внутреннем валютном рынке; d) суммы процентов, причитающихся по этим счетам; e) суммы, происходящие из других источников, не противоречащих действующему законодательству Республики Молдова. 5.2.2. Со счета физического лица-нерезидента в молдавских леях могут быть осуществлены следующие операции: а) выдача наличных молдавских леев; b) перевод молдавских леев на другой счет этого же владельца счета, открытого в этом или другом лицензированном банке; c) осуществление платежей /переводов в соответствии с положениями настоящего регламента, других нормативных актов Национального банка Молдовы; d) продажа молдавских леев лицензированному банку за иностранную валюту; e) возврат молдавских леев, ошибочно зачисленных на счет; f) оплата комиссионных и процентов в пользу лицензированного банка. 5.3. СЧЕТА ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ-НЕРЕЗИДЕНТОВ В МОЛДАВСКИХ ЛЕЯХ. 5.3.1. На счета юридических лиц-нерезидентов в молдавских леях зачисляются: a) молдавские леи, переведенные с другого счета этого же владельца счета, открытого в этом или другом лицензированном банке; b) суммы, происходящие от продажи юридическим лицом-нерезидентом иностранной валюты на внутреннем валютном рынке; 10 с) суммы процентов, причитающихся по этим счетам; d) молдавские леи, происходящие из других источников, не противоречащих действующему законодательству Республики Молдова. На счета юридических лиц-нерезидентов денежные средства могут быть зачислены только в безналичном порядке, если иное специально не предусмотрено законодательными актами Республики Молдова или Национальным банком Молдовы. 5.3.5. Со счетов юридических лиц-нерезидентов в молдавских леях могут быть выданы наличные молдавские леи в следующих случаях: a) со счетов банков-нерезидентов в соответствии с положениями Инструкции о ввозе /вывозе банками наличных денег в Республику /из Республики Молдова (утвержденной Постановлением Административного совета Национального банка Молдовы №340 от 18.11.1998 г., с последующими изменениями и дополнениями); 11 b) со счетов международных организаций, дипломатических миссий, консульских учреждений, других официальных представительств иностранных государств и представительств международных организаций, а также представительств других юридических лиц-нерезидентов, находящихся в Республике Молдова, на: (i) расходы, связанные с оплатой труда работников; (ii) расходы, связанные с командировкой; (iii) другие текущие расходы, связанные с их деятельностью на территории Республики Молдова. 5.4. СЧЕТА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ-НЕРЕЗИДЕНТОВ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ. 5.4.1. На счета физических лиц-нерезидентов в иностранной валюте зачисляется: a) наличная иностранная валюта /дорожные чеки в иностранной валюте; b) иностранная валюта по чекам, выписанным нерезидентами; c) иностранная валюта, переведенная из-за границы на имя владельца счета; d) иностранная валюта, переведенная с другого счета этого же владельца счета, открытого в этом или другом лицензированном банке; e) иностранная валюта, полученная в результате конвертирования денежных средств владельца счета; f) суммы процентов, причитающихся по этим счетам; g) иностранная валюта, ранее переведенная со счета физического лица-нерезидента и возвращенная на этот счет; h) иностранная валюта, полученная переводом от резидентов /нерезидентов в других случаях, не противоречащих действующему законодательству Республики Молдова. 5.4.2. Со счета физического лица-нерезидента в иностранной валюте могут быть осуществлены следующие операции: a) выдача наличной иностранной валюты /дорожных чеков в иностранной валюте; b) перевод иностранной валюты на другой счет этого же владельца счета, открытого в этом или другом лицензированном банке; c) осуществление в различных формах (банковский перевод, чеки (иные, чем дорожные чеки) в иностранной валюте и т.д.) платежей /переводов в соответствии с положениями настоящего регламента, других нормативных актов Национального банка Молдовы; d) продажа иностранной валюты лицензированному банку за другую иностранную валюту / молдавские леи; e) возврат иностранной валюты, ошибочно зачисленной на счет; f) оплата комиссионных и процентов в пользу лицензированного банка. 5.5. СЧЕТА ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ-НЕРЕЗИДЕНТОВ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ. 5.5.1. На счета юридических лиц-нерезидентов в иностранной валюте зачисляется: а) иностранная валюта, переведенная из-за границы на имя владельца счета; b) иностранная валюта, переведенная с другого счета этого же владельца счета, открытого в этом или другом лицензированном банке; c) иностранная валюта, полученная в результате конвертирования денежных средств владельца счета; d) суммы процентов, причитающихся по этим счетам; e) иностранная валюта, ранее переведенная со счета юридического лица-нерезидента и возвращенная на этот счет; f) иностранная валюта, полученная от предоставления консульских услуг иностранными дипломатическими миссиями и консульскими учреждениями, находящимися в Республике Молдова; 12 g) иностранная валюта, полученная переводом от резидентов /нерезидентов в других случаях, не противоречащих действующему законодательству Республики Молдова. На счета юридических лиц-нерезидентов денежные средства могут быть зачислены только в безналичном порядке, если иное специально не предусмотрено законодательными актами Республики Молдова или Национальным банком Молдовы. 5.5.2. Со счета юридического лица-нерезидента в иностранной валюте могут быть осуществлены следующие операции: a) перевод иностранной валюты на другой счет этого же владельца счета, открытого в этом или другом лицензированном банке; b) осуществление в различных формах (банковский перевод, чеки (иные, чем дорожные чеки) в иностранной валюте и т.д.) платежей /переводов в соответствии с положениями настоящего регламента, других нормативных актов Национального банка Молдовы; c) продажа иностранной валюты лицензированному банку за другую иностранную валюту / молдавские леи; d) возврат иностранной валюты, ошибочно зачисленной на счет; e) оплата комиссионных и процентов в пользу лицензированного банка. Со счетов юридических лиц-нерезидентов денежные средства могут быть использованы только в безналичном порядке, если иное специально не предусмотрено законодательными актами Республики Молдова или Национальным банком Молдовы. 5.5.3. На счета юридических лиц-нерезидентов в иностранной валюте может быть внесена наличная иностранная валюта

**68. Операции по покупке и продаже иностранной валюты**

13 (i) расходы, связанные с командировкой, в сумме, не превышающей эквивалента 10000 евро /месяц /физическое лицо (которое является представителем юридического лица- нерезидента); (ii) расходы, связанные с оплатой труда нерезидентов-сотрудников представительств юридических лиц-нерезидентов, работающих в Республике Молдова на основе контрактов (договоров) в соответствии с действующим законодательством. 5.5.5. Если денежные средства, выданные в соответствии с подпунктом b) пункта 5.5.4 настоящего регламента, подлежат вывозу из Республики Молдова, при их выдаче лицензированный банк на основании письменного ходатайства соответствующего представительства/ организации выдает разрешения на вывоз валюты за границу. Разрешение выдается на имя каждого физического лица, упомянутого в представленном списке, в котором указываются суммы, предназначенные для каждого лица. При выдаче денежных средств в соответствии с подпунктом с) абзаца (i) пункта 5.5.4 настоящего регламента лицензированный банк на основании письменного ходатайства данного представительства выдает разрешения на вывоз валюты за границу. Разрешение выдается на имя каждого физического лица, упомянутого в представленном списке, в котором указываются суммы, предназначенные для каждого лица. Список лиц, на чье имя требуется выдача разрешений на вывоз валюты за границу (заверенный уполномоченными подписями владельца счета и его печатью), представляется в оригинале и хранится в лицензированном банке. Выданные лицензированными банками разрешения на вывоз валюты за границу, которые не были сданы таможенным органам Республики Молдова, должны храниться у соответствующих юридических лиц-нерезидентов. РАЗДЕЛ VI. ОПЕРАЦИИ ПО ПОКУПКЕ И ПРОДАЖЕ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ 6.1. ВАЛЮТНЫЙ РЫНОК 6.1.1. Национальный банк Молдовы проводит операции купли - продажи иностранной валюты с уполномоченными дилерами, иностранными банками и Правительством Республики Молдова. Уполномоченные дилеры имеют право покупать и продавать иностранную валюту как резидентам, так и нерезидентам в соответствии с лицензиями, выданными Национальным банком Молдовы, а также положениями нормативных актов Национального банка Молдовы. 6.1.2. Правительство Республики Молдова может покупать и продавать иностранную валюту через Национальный банк Молдовы и лицензированные банки. 6.1.3. Национальный банк Молдовы и лицензированные банки осуществляют операции покупки и продажи иностранной валюты на межбанковском рынке Республики Молдова в соответствии с положениями Соглашения о межбанковском рынке валютных операций Республики Молдова. 6.1.4. Национальный банк Молдовы устанавливает официальный курс молдавского лея к иностранным валютам (официальный курс). Способы установления официального курса молдавского лея к иностранным валютам, а также перечень котируемых иностранных валют определяются соответствующим нормативным актом Национального банка Молдовы. 6.1.5. В результате установления официального курса молдавского лея Национальный банк Молдовы составляет Информационный бюллетень об официальном курсе молдавского лея к иностранным валютам, который распространяется лицензированным банкам и широкой общественности посредством различных средств сообщения. 6.1.6. Официальный курс, установленный Национальным банком Молдовы, используется в бухгалтерских и статистических расчетах, 6.1.7. При осуществлении Национальным банком Молдовы операций покупки и продажи иностранной валюты со своими клиентами, за исключением лицензированных банков, применяются курсы покупки и продажи, установленные в соответствии с внутренними правилами Национального банка Молдовы. 6.1.8. Лицензированные банки самостоятельно устанавливают курсы покупки-продажи иностранной валюты по сделкам с юридическими лицами 6.1.9. Лицензированные банки и обменные валютные кассы могут производить сделки купли-продажи банкнот, монет и дорожных чеков в иностранной валюте с физическими лицами по курсу покупки - продажи, определяемому самостоятельно данными уполномоченными .Лицензированные банки самостоятельно устанавливают курсы покупки и продажи иностранной валюты по сделкам покупки и продажи иностранной валюты, осуществляемым в безналичном порядке с физическими лицами. Эти курсы могут быть установлены как единые для всех клиентов - физических лиц, так и отдельно для каждого клиента в зависимости от суммы сделки или других критериев, установленных лицензированным банком. Это правило применяется при покупке/продаже иностранной валюты как за молдавские леи, так и за другую иностранную валюту.

**69. Условия и порядок выдачи лицензий обменным валютным**

**кассам**

Обменная валютная касса – это самостоятельное юридическое лицо, имеющее лицензию, выданную Национальным банком Молдовы на осуществление деятельности, исключительно в месте, указанном в лицензии, по покупке у физических лиц и продаже физическим лицам дорожных чеков в иностранной валюте и наличной иностранной валюты, а также на совершение других операций, перечисленных в пункте 4.1 Обменная валютная касса не имеет права заниматься какими-либо другими видами деятельности, кроме тех, для которых она создана в соответствии с настоящим регламентом и кроме тех, которые указаны в лицензии, выданной ей Национальным банком Молдовы. 3.3. Для получения лицензии обменная валютная касса представляет на рассмотрение в Национальный банк Молдовы следующие документы: 3.3.1. Ходатайство на имя президента Национального банка Молдовы о выдаче лицензии на осуществление деятельности обменной валютной кассы, которое должно быть удостоверено подписью руководителя и печатью обменной валютной кассы. В ходатайстве указывается наименование, организационно-правовая форма, юридический адрес, фискальный код и номер телефона этой обменной валютной кассы, а также оговаривается, что: а) руководитель, главный бухгалтер и все остальные работники обменной валютной кассы ознакомлены с настоящим регламентом №10018-20, "Регламентом по валютному регулированию на территории Республики Молдова", другими нормативными актами Национального банка Молдовы, касающимися деятельности обменных валютных касс, а также действующими правовыми актами в области применения контрольно-кассовых машин, в области борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма и обязуются выполнять все требования, содержащиеся в них; b) обменная валютная касса обязуется представлять Национальному банку Молдовы требуемую отчетность, а также другую информацию в установленные сроки и по установленной форме. Ходатайство также должно содержать подтверждение обменной валютной кассы ее способности осуществлять под свою ответственность деятельность по обмену валюты физическим лицам в соответствии с настоящим регламентом, а также содержать перечень документов, приложенных к ходатайству 3.3.4. Справка-подтверждение лицензированного банка о зачислении на текущий счет соответствующей обменной валютной кассы сумм денежных взносов в уставный капитал в размере не менее установленной минимальной суммы, с указанием сумм внесенных средств в разрезе каждого из учредителей. Справка-подтверждение должна быть составлена на фирменном бланке банка, подписана руководителем, главным бухгалтером и заверена гербовой печатью лицензированного банка. К справке должны быть приложены заверенные банком (подписями, печатью) копии банковских документов, на основании которых денежные средства были зачислены на счет обменной валютной кассы. Уставный капитал обменной валютной кассы состоит из денежных и не денежных взносов. Для получения лицензии Национального банка Молдовы суммы денежных взносов в 4 уставном капитале, которые будут составлять оборотные денежные средства и будут использоваться в дальнейшем только для осуществления операций по обмену валюты в соответствии с настоящим регламентом, должна составлять не менее 500000 леев. 3.3.13.Обменная валютная касса несет ответственность за достоверность представленных в Национальный банк Молдовы документов / информации. 3.4. В случае если обменная валютная касса намерена осуществлять деятельность по обмену валюты по истечении срока действия лицензии, она может получить новую лицензию. 3.4.1. В целях получения новой лицензии обменная валютная касса представляет в Национальный банк Молдовы документы, предусмотренные в пунктах 3.3.1 – 3.3.3 и 3.3.5 – 3.3.11 настоящего регламента. Одновременно к данным документам прилагаются: а) копия отчёта (отчётов) о проведенных за день операциях по форме приложения №6 за рабочий день, предшествующий дню обращения в Национальный банк Молдовы. К копии отчёта (отчётов) прилагаются копии документов, предусмотренных в пункте 5.10.6 настоящего регламента. Копии представленных документов должны быть заверены подписью руководителя и главного бухгалтера обменной валютной кассы и оттиском ее печати. b) копии выписок со счёта о наличии денежных средств на банковских счетах обменной валютной кассы за рабочий день, предшествующий дню обращения в Национальный банк Молдовы. Данные копии должны быть заверены банком (подписями, печатью). 3.4.2. Документы, предусмотренные в пункте 3.4.1, представляются в Национальный банк Молдовы в срок не менее 15 рабочих дней до истечения срока ранее выданной лицензии. В случае если обменная валютная касса представляет документы в срок менее 15 рабочих дней до истечения срока ранее выданной лицензии, в день истечения срока лицензии, обменная валютная касса вносит денежные средства на свой банковский счёт и представляет Национальному банку Молдовы cправку-подтверждение.

**70. Осуществление операций с денежной наличностью в банках РМ**

Ответственность за денежную наличность находящиеся в оборотной кассе и хранилище несут в обязательном порядке три материально - ответственных лица, назначенные приказом, руководителем банка. 2.11 Деятельность операционных касс и комнат для пересчета, сортировки и упаковки денежной наличности в банке, в т.ч., в зависимости от случая, в филиалах и представительствах осуществляется в соответствии с нормативными актами разработанными банком самостоятельно. ГЛАВА III Операции с денежной наличностью в банках 3.1 В зависимости от спектра предоставленных услуг, банк вправе осуществлять приходно-расходные операции с денежной наличностью. 3.2 Поступления денежной наличности включают: a) вложения на счетах владельцев счетов, открытых в банке; b) поступления денежной наличности в результате операций проводимых банком; c) поступления денежной наличности из филиалов того же банка, или из любого другого банка, или филиалов последнего; d) поступления денежной наличности из НБМ. 3.3 Выдача денежной наличности включает: a) выдача денежной наличности клиентам банка; b) платежи в результате операций проведенных банком; c) выдача денежной наличности филиалам того же банка или любому другому банку или филиалам последнего; d) вложение денежной наличности в НБМ. 3.4 Для осуществления операций с денежной наличностью, банк пользуется, в зависимости от случая, следующими документами: - ордер на оприходование наличности (ordin de оncasare a numerarului); - ордер на выдачу наличности (ordin de eliberare a numerarului); - денежный чек (сec de numerar). 3.5 Ордер на оприходование наличности (ordin de оncasare a numerarului) (Приложение 1) является кассовым документом, используемым при любом виде поступления денежной наличности в банк. 3.6 Ордер на выдачу наличности (ordin de eliberare a numerarului) (Приложение 2) является кассовым документом, используемым при выдаче банком денежной наличности. 3.7 Денежный чек является кассовым документом, используемым владельцем счета при получении денежной наличности в банке. Составление и использование денежного чека осуществляется в соответствии с Регламентом по использованию денежной чековой книжки. 3.8 Документы, используемые для отражения операций с денежной наличностью составляются ответственным работником банка и исполняются в тот же операционный день когда были составлены. 3.9 Документы составляются на государственном языке. Параметры формуляров документов, используемых при операциях с денежной наличностью, в зависимости от объема включенных данных, устанавливаются банком самостоятельно. 3.10 Банк может дополнить документы, используемые при операциях с денежной наличностью, необходимыми рубриками, согласно внутренним процедурам банка. 3.11 Формуляры документов, используемых для операций с денежной наличностью, составляются на бумаге или в электронной форме, которые в последствии распечатываются на принтере. Количество экземпляров устанавливается банком самостоятельно, согласно внутренним процедурам банка. 3.12 В формулярах документов, используемых для операций с денежной наличностью, не допускаются исправления или подтирки. 3.13 На документах, используемых при операциях с денежной наличностью, проставляются печать и подписи уполномоченных лиц банка. 3.14 Учет операций с денежной наличностью ведется в журналах, форма и содержание которых разрабатываются самостоятельно банком. 3.15 Внутренние процедуры подписания, визирования, распределения и хранения документов и журналов, используемых в операциях с денежной наличностью, разрабатываются банком самостоятельно.

**71. Механизм покупки иностранной валюты юридическими**

**лицами резидентами**

ОПЕРАЦИИ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ ПО ПОКУПКЕ И ПРОДАЖЕ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ 6.2.1. Юридические лица-резиденты (за исключением лицензированных банков) имеют право покупать и продавать иностранную валюту за молдавские леи или за другую иностранную валюту только через лицензированные банки. Физические лица-резиденты имеют право покупать и продавать иностранную валюту за молдавские леи или за другую иностранную валюту через лицензированные банки и обменные валютные кассы. 15 Юридические лица-нерезиденты имеют право покупать и продавать в Республике Молдова иностранную валюту за молдавские леи или за другую иностранную валюту только через лицензированные банки. Физические лица-нерезиденты имеют право покупать и продавать в Республике Молдова иностранную валюту за молдавские леи или за другую иностранную валюту через лицензированные банки и обменные валютные кассы. 6.2.2. Юридические лица – резиденты (за исключением лицензированных банков) имеют право покупать иностранную валюту за молдавские леи только в случае, если иностранная валюта необходима для: a) осуществления платежей/переводов в пользу нерезидентов согласно положениям настоящего регламента; b) осуществления платежей/переводов за рубеж в пользу резидентов – только в случае, если эти платежи/переводы могут быть осуществлены согласно действующему законодательству; c) оплаты командировочных расходов и других расходов, связанных с командировкой; d) погашения кредитов в иностранной валюте, полученных от лицензированных банков, и осуществления платежей, связанных с уплатой процентов и других причитающихся платежей, предусмотренных кредитным договором; e) осуществления обменными валютными кассами операций по валютному обмену физическим лицам. 6.2.3. Если в соответствии с законодательными актами /подтверждающими документами предусмотрено осуществление платежа /перевода в молдавских леях, юридические лица- резиденты не имеют права покупать иностранную валюту за молдавские леи на валютном рынке. 6.2.4. Юридические лица - резиденты (за исключением лицензированных банков) обязаны использовать иностранную валюту, купленную согласно положениям пункта 6.2.2 настоящего регламента, в течение 7-ми рабочих дней со дня зачисления купленной иностранной валюты на их счета. Если купленная иностранная валюта не была использована по назначению в установленный срок, юридические лица обязаны предложить ее для продажи за молдавские леи лицензированным банкам.

**72. Общие правила перевода/вывоза из Молдовы денежных средств**

**отдельными категориями физических лиц**

ПЛАТЕЖИ /ПЕРЕВОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ 7.8.1. Положения пункта 7.8 применяются при осуществлении физическими лицами- резидентами, с или без открытия банковских счетов, платежей /переводов в иностранной валюте /молдавских леях в пользу нерезидентов и за границу в пользу резидентов. Физические лица-резиденты могут осуществлять упомянутые платежи /переводы по представлению лицензированному банку подтверждающих документов (документы, подтверждающие: необходимость осуществления платежа /перевода, степень родства, факт временного нахождения за рубежом и т.д.), за исключением случаев, специально 18 предусмотренных настоящим регламентом или другими нормативными актами Национального банка Молдовы. Если согласно нормативным актам Национального банка Молдовы для осуществления упомянутых платежей /переводов необходимо иметь соответствующие нотификации /разрешения, в лицензированный банк должны быть представлены соответствующие документы, а также другие документы, предусмотренные нормативными актами Национального банка Молдовы. Не допускается осуществление физическими лицами-резидентами, за исключением физических лиц-обладателей предпринимательских патентов, платежей /переводов в рамках предпринимательской деятельности, а также платежей /переводов, которые по своей сущности должны осуществляться юридическими лицами. 7.8.2. Физическое лицо-резидент может осуществлять следующие платежи /переводы в пользу нерезидентов /за границу в пользу резидентов: a) Перевод за границу, предназначенный на семейные расходы. Единовременный перевод за границу, предназначенный на семейные расходы, в сумме, не превышающей 1000 евро (или их эквивалент), в пользу каждого физического лица (резидента или нерезидента), которое является родителем, ребенком, супругом /супругой, родным братом /сестрой, дедушкой /бабушкой, внуком /внучкой, осуществляется без представления документов, подтверждающих степень родства. Единовременный перевод за границу, предназначенный на семейные расходы, в сумме, превышающей 1000 евро (или их эквивалент), но не превышающей 10000 евро (или их эквивалент), осуществляется по представлению лицензированному банку документов, подтверждающих степень родства (свидетельство о рождении, свидетельство о регистрации брака и т.д.). Единовременный перевод за границу, предназначенный на семейные расходы, в сумме, превышающей 10000 евро (или их эквивалент), осуществляется по представлению лицензированному банку документов, подтверждающих степень родства, а также документов, подтверждающих необходимость осуществления платежа /перевода физическим лицом, в пользу которого осуществляется перевод, и содержащих данные о сумме платежа /перевода. b) Перевод в связи с выездом на постоянное место жительства за границу. Перевод за границу денежных средств, принадлежащих на праве собственности физическому лицу-резиденту, выезжающему на постоянное место жительства за границу, осуществляется в соответствии с положениями Инструкции о переводе /вывозе из Республики Молдова денежных средств отдельными категориями физических лиц (утвержденной постановлением Административного совета Национального банка Молдовы № 184 от 13.07.2006 г.). c) Перевод в связи с временным нахождением за рубежом. Физическое лицо-резидент может осуществить на свое имя за границу перевод денежных средств, предназначенных на его текущие расходы в период временного нахождения за рубежом. Упомянутый единовременный перевод в сумме, не превышающей 10000 евро (или их эквивалент), осуществляется по представлению лицензированному банку документов, подтверждающих факт временного нахождения за границей (например, подтверждение от иностранного учебного заведения, медицинского учреждения или с места работы за границей и др.). Перевод, в сумме превышающей 10000 евро (или их эквивалент), осуществляется по представлению лицензированному банку документов, подтверждающих факт временного 19 нахождения за рубежом, и документов, подтверждающих необходимость осуществления платежа /перевода физическим лицом и содержащих данные о сумме платежа /перевода. d) Перевод в целях получения визы для учебы за границей. Перевод за границу на имя физического лица-резидента в целях получения им учебной визы осуществляется по представлению лицензированному банку документа, подтверждающего зачисление соответствующего физического лица в учебное заведение, а также документа /информации, подтверждающего необходимость наличия за границей денежных средств на имя соответствующего физического лица для получения учебной визы (например, письмо учебного заведения о зачислении на учебу, документ /информация дипломатической миссии иностранного государства, в котором предусмотрено требование о внесении денежных средств на счет, открытый в банке за рубежом и т.д.). 7.8.3. Платежи /переводы осуществляются лицензированными банками по представлению физическим лицом удостоверения личности, на основании подписанного им письменного распоряжения, в котором помимо других данных указывается цель платежа /перевода, данные о получателе платежа /перевода (наименование, фамилия, имя и др.) и что платеж /перевод не осуществляется в рамках предпринимательской деятельности. Цель платежа /перевода указывается подробно (например, оплата за медицинское лечение, за обучение, для покупки книг, безвозмездная помощь, семейные расходы и т.д.), а в случае, если платеж /перевод осуществляется на основании договора, инвойса или другого документа, указываются также номер и дата соответствующего документа. . Если сумма денежных средств, подлежащая переводу, меньше суммы, указанной в разрешении Национального банка Молдовы, то ответственное лицо лицензированного банка делает отметки на оборотной стороне разрешения о переводимой сумме, дате перевода, названии банка и заверяет эти записи своей подписью и печатью банка. Оригинал возвращается клиенту, а фотокопия разрешения, заверенная ответственным лицом банка, с упомянутыми отметками на её оборотной стороне хранится в лицензированном банке.

**73. Правила международных переводов**

**74. Закон РМ «О счетной палате».**

В целях настоящего закона используются следующие понятия: аудит – функция контроля и финансовой ревизии субъекта, посредством которой компетентные лица собирают и оценивают доказательства с целью формирования мнения по всем существенным аспектам о степени соответствия выявленного установленным критериям; внешний публичный аудит – независимая аудиторская деятельность, осуществляемая Счетной палатой в публичном секторе в соответствии с собственными стандартами аудита, утвержденными на основе международных стандартов аудита (ИНТОСАИ); аудит соответствия – проверка финансового состояния ответственного аудитируемого субъекта, включающая рассмотрение и оценку финансовой отчетности и выражение мнения по данной финансовой отчетности; проверка финансового состояния управления публичными средствами в целом; аудит финансовых систем и сделок, в том числе оценка соответствия статусу и применяемым положениям; аудит положения с внутренним контролем и функциями внутреннего аудита; отражение иных возникающих в процессе аудита ситуаций, признаваемых Счетной палатой целесообразными; аудит эффективности – независимая оценка деятельности аудитируемого субъекта и/или программы на основе принципов экономичности, эффективности и результативности; экономичность – минимизация стоимости выделенных для достижения оцениваемых результатов деятельности ресурсов с сохранением соответствующего качества этих результатов; эффективность – соотношение полученных результатов и использованных для их достижения ресурсов; результативность – степень реализации намеченных по каждой деятельности задач и соотношение плановых и фактических результатов соответствующей деятельности; публичный аудитор – работник Счетной палаты, осуществляющий специфическую внешнеаудиторскую деятельность в публичном секторе; аудитируемый субъект – юридическое или физическое лицо независимо от вида собственности и организационно-правовой формы, ответственное за распоряжение публичными финансовыми средствами и/или публичным имуществом, а также программа или деятельность, подвергнутые Счетной палатой внешнему публичному аудиту; внутренние акты – разработанные в соответствии с действующим законодательством и международными стандартами аудита документы Счетной палаты, определяющие требования относительно процедур и методов, подлежащих применению для реализации аудиторских полномочий, а также документы, определяющие внутреннюю организацию и управление Счетной палаты; аудиторское мнение – выраженный в письменном виде вывод аудитора о реальном финансовом состоянии и его соответствии применяемым в данной области требованиям; аудиторское заключение – письменный документ, составленный на основании результатов осуществленной аудиторами в соответствии с их компетенцией оценки; международные стандарты аудита – набор концепций, основных принципов, процедур и методов, рекомендованных специализированными международными учреждениями; публичные финансовые средства – средства государственного бюджета, бюджета государственного социального страхования, бюджетов административно- территориальных единиц, фондов обязательного медицинского страхования, фондов, образованных за счет полученных или гарантированных государством внешних кредитов, возврат (погашение), процентные начисления и иные затраты по которым обеспечиваются за счет публичных фондов, а также средства фондов, образованных за счет займов и грантов; публичное имущество – совокупность принадлежащих государству и/или административно-территориальным единицам публичных прав и обязанностей, поддающихся оценке в денежном выражении, рассматриваемых как сумма активных и пассивных ценностей, тесно связанных между собой. (1) Счетная палата состоит из руководства, Пленума и аппарата. (2) При необходимости Счетная палата может иметь подразделения в автономных территориальных единицах с особым статусом, определенным согласно Конституции РМ. (3) При Счетной палате может действовать консультативный совет, состоящий из высококвалифицированных специалистов и ученых различных сфер деятельности. Порядок функционирования совета определяется положением, утвержденным Пленумом Счетной палаты.

**75. Организационная структура НБМ**

Национальный банк состоит из департаментов, управлений, служб и других подразделений и управляется Административным советом.

Президент Национального банка и члены

Административного совета

(1) Административный совет состоит из пяти членов:

- президента Национального банка - председателя Совета;

- первого вице-президента Национального банка – заместителя председателя Совета;

- трех вице-президентов Национального банка.

(2) Президент Национального банка назначается Парламентом по представлению Председателя Парламента. Президент обладает неприкосновенностью.

(3) Первый вице-президент и вице-президенты Национального банка назначаются Парламентом по представлению президента Национального банка.

(4) Одна кандидатура может вноситься Парламенту для назначения в случае отклонения не более двух раз.

(5) Кандидаты на должность членов Административного совета должны быть гражданами Республики Молдова с безупречной репутацией и опытом работы в денежно-финансовой области в течение 10 лет и не иметь препятствий для назначения, предусмотренных статьей 27.

(6) Члены Административного совета назначаются на срок семь лет при условии по возможности равномерного распределения истечения срока каждого на семилетний период. Члены Совета могут назначаться на новый срок при условии, что они не имеют препятствий для назначения, предусмотренных статьей 27.

Функции Административного совета

(1) Административный совет определяет порядок функционирования Национального банка.

(2) При осуществлении своих функций Административный совет обсуждает доклады об экономическом и денежном положении государства. С этой целью заместитель председателя Совета обеспечивает периодическое представление департаментами, управлениями и отделами докладов об:

а) управлении операциями Национального банка и их осуществлении;

b) реализации и регулировании денежной политики;

с) положении финансовой системы, в том числе банков;

d) состоянии финансового и валютного рынка;

е) других докладов по решению Совета.

Работники Национального банка

(1) Административный совет утверждает Положение о работниках Национального банка.

(2) Работники Национального банка принимаются на работу и увольняются президентом в порядке и на условиях, установленных

Административным советом.

(3) Административный совет принимает решение об оплате труда штатного персонала Национального банка согласно законодательству.

(4) Служащие Национального банка не могут работать по совместительству на основе трудового соглашения, получать какие-либо денежные суммы от физических и юридических лиц (за исключением гонораров за публикации и платы за преподавание в учебных заведениях).

(5) Работники Национального банка обязаны сообщать о любом кредите, за исключением полученного от Национального банка, органу внутреннего контроля Национального банка, который ведет их учет. Административный совет может установить предельные размеры получения работниками кредитов в других финансовых учреждениях.

**76. Бюджет госсоцстрахования**

Разработка и принятие бюджета

(1) Бюджет государственного социального страхования является составной частью национального публичного бюджета и не зависит от государственного бюджета.

(2) В государственной системе страхования бюджет государственного социального страхования включает доходы, расходы и финансовые результаты.

(3) На основании предложений Национальной кассы Правительство ежегодно разрабатывает проект закона о бюджете государственного социального страхования и представляет его Парламенту для утверждения.

(4) Если закон о бюджете государственного социального страхования не был принят за три дня до истечения срока исполнения бюджета, до утверждения нового бюджета применяется закон о бюджете государственного социального страхования предыдущего года.

(5) Национальная касса социального страхования представляет ежеквартально Министерству финансов в установленные им объеме и сроки отчеты об исполнении бюджета государственного социального страхования для использования их при составлении отчетов об исполнении национального публичного бюджета.

(6) Национальная касса социального страхования составляет ежегодный отчет об исполнении бюджета государственного социального страхования и после согласования отчета с Министерством здравоохранения и социальной защиты и Министерством финансов представляет его до 1 мая года, следующего за отчетным годом, Правительству на рассмотрение и утверждение. Правительство после утверждения отчета представляет его до 1 июня Парламенту.

**77. Национальная касса соцстрахования**

(1) Национальная касса социального страхования через Государственное казначейство Министерства финансов управляет бюджетом государственного социального страхования, состоящим из фондов социального страхования, порядок образования и функционирования которых устанавливается законодательством.

(2) Национальная касса образует территориальные кассы с учетом количества застрахованных лиц, характера и сложности работы на территориальном уровне. Территориальные кассы функционируют под руководством и контролем Национальной кассы.

(3) Положения об организации и функционировании территориальных органов утверждаются Национальной кассой.

(4) Территориальные кассы являются государственными учреждениями со статусом юридическогo лица.

Организация управления

(1) Руководство Национальной кассой осуществляет председатель, назначаемый Правительством.

(2) Председатель Национальной кассы является главным распорядителем кредитов бюджета государственного социального страхования. Эту обязанность он может передать другому лицу на условиях, предусмотренных законодательством.

(3) Надзор за деятельностью Национальной кассы выполняет Административный совет, состоящий из 12 членов. Председатель совета назначается Правительством.

(4) В состав Административного совета входят представители Правительства, Патроната, профсоюзов и организаций пенсионеров, выдвинутые соответствующими учреждениями и организациями по принципу пропорциональности.

(5) Решения Административного совета принимаются большинством голосов его членов. В случае равенства количества голосов решающим является голос председателя.

**78. Виды пенсий и пособий соцстрахования**

В государственной системе страхования предусматриваются следующие виды пенсии:

а) по возрасту;

b) по инвалидности;

с) по случаю потери кормильца. Статья 41. Другие пособия социального страхования

В государственной системе страхования застрахованные лица кроме права на пенсию имеют право на следующие пособия:

а) по временной нетрудоспособности, обусловленной общим заболеванием, несчастным случаем, профессиональным заболеванием или трудовым увечьем, в том числе по уходу за больным ребенком;

b) по предупреждению заболеваний и восстановлению трудоспособности;

с) по материнству;

d) единовременное при рождении ребенка и по воспитанию ребенка до достижения им возраста трех лет;

е) по безработице;

f) на погребение.

**79. Закон РМ «Об обязательном медицинском страховании**

(1) Обязательное медицинское страхование является гарантированной государством системой защиты интересов населения в области охраны здоровья путем формирования за счет страховых взносов целевых денежных фондов, предназначенных для покрытия затрат на лечение состояний, обусловленных наступлением страховых событий (заболевания или увечья). Система обязательного медицинского страхования обеспечивает всем гражданам Республики Молдова равные возможности в получении своевременной и качественной медицинской помощи.

Объект страхования

Объектом обязательного медицинского страхования является страховой риск, связанный с затратами на предоставление необходимого объема медицинской и фармацевтической помощи, предусмотренного Единой программой.

Субъекты страхования

(1) Субъектами обязательного медицинского страхования являются:

a) страхователь;

b) застрахованное лицо;

c) страховщик;

d) поставщик медицинских услуг.

(2) Страхователем является физическое или юридическое лицо, которое согласно закону обязано застраховать собственный риск заболевания и/или риск заболевания других категорий лиц, страхование которых отнесено к его компетенции.

(3) Страхователем для работающих лиц (работников) является работодатель.

(4) Правительство выступает страхователем в отношении следующих категорий неработающих лиц с местом жительства в РМ и находящихся на учете в уполномоченных учреждениях РМ, указанных в части (9), за исключением лиц, обязанных согласно закону застраховаться в индивидуальном порядке:

а) дети дошкольного возраста;

b) учащиеся системы начального, гимназического, лицейского и общего среднего образования;

c) учащиеся системы среднего профессионального образования;

d) учащиеся колледжей дневной формы обучения;

e) студенты высших учебных заведений дневной формы обучения;

f) резиденты обязательного постуниверситетского обучения;

g) дети, не охваченные учебой, до достижения ими 18 лет;

h) беременные женщины, роженицы и родильницы;

i) инвалиды;

j) пенсионеры;

k) официально зарегистрированные безработные;

l) лица, ухаживающие на дому за детьми-инвалидами с поражениями I степени или инвалидами с детства I группы, прикованными к постели, в возрасте до 18 лет;

m) матери семерых и более детей.

(5) Страхователем и плательщиком взносов обязательного медицинского страхования для неработающих лиц, не указанных в части (4), являются сами эти лица.

(6) Застрахованным лицом может быть как гражданин РМ, так и иностранный гражданин и лицо без гражданства с местом нахождения в РМ, работающие в РМ на основании индивидуального трудового договора, а также иностранный гражданин и лицо без гражданства с местом проживания в РМ, в интересах которых были уплачены взносы обязательного медицинского страхования в размерах и в сроки, установленные законодательством.

(7) Страховщиком в системе обязательного медицинского страхования являются Национальная компания медицинского страхования и ее территориальные (отраслевые) агентства.

(8) Поставщиками медицинских услуг в системе обязательного медицинского страхования (далее - поставщики учреждения, которые заключили договоры на предоставление медицинской помощи (медицинских услуг) с Национальной компанией медицинского страхования или ее территориальными (отраслевыми) агентствами.

(9) Поименный учет категорий лиц, застрахованных Правительством, указанных в части (4), осуществляется следующими уполномоченными учреждениями РМ:

а) учебными заведениями, независимо от вида собственности, – для категорий, указанных в пунктах а) – f);

b) органами местного публичного управления первого уровня – для категорий, указанных в пунктах g), l) (лица, ухаживающие на дому за инвалидами с детства I группы, прикованными к постели, в возрасте от 16 до 18 лет) и пункте m);

с) публичными поставщиками первичных медицинских услуг – для категории, указанной в пункте h);

d) Национальной кассой социального страхования – для категорий, указанных в пунктах i), j) (гражданские лица) и пункте l) (лица, ухаживающие на дому за детьми–инвалидами с поражениями I степени в возрасте до 16 лет);

е) силовыми министерствами и силовыми структурами – для категорий, указанных в пунктах i) и j) (офицеры);

f) Национальным агентством занятости населения – для категории, указанной в пункте k);

g) другими уполномоченными учреждениями в случаях, предусмотренных законодательством.

**80. Положение о Министерстве финансов**

Министерство финансов Республики Молдова управляет государственными финансами.

По своей сути Министерство финансов является центральным отраслевым органом публичной администрации который разрабатывает и проводит единую политику формирования и управления публичными финансами, применения финансовых рычагов в соответствии с требованиями рыночной экономики. В своей деятельности Министерство финансов руководствуется Конституцией Республики Молдова, законами Республики Молдова, Указами Президента РМ, постановлениями Парламента, распоряжениями, решениями и указаниями Правительства.

Исходя из задач программы своей деятельности, Минфин разрабатывает необходимый пакет нормативных актов, которые регламентируют бюджетный процесс, систему налогообложения и бухгалтерского учета, составляет краткосрочные и долгосрочные прогнозы по финансовым ресурсам, находит решения по преобразованию отрасли публичных финансов, обеспечивает поступления и платежи в государственный бюджете. Министерство, также разрабатывает и проводит проект годового закона о бюджете и, по необходимости, проект законов о внесении изменений и дополнений в годовой закон о государственном бюджете.

С одной стороны, эта государственная структура осуществляет исполнение государственного бюджета, бюджетов административно-территориальных единиц, доходов бюджета государственного социального страхования и доходов фондов обязательного медицинского страхования. Также, к функции Минфина относится и заключение договоров и гарантия по государственным кредитам на внутреннем и внешнем финансовом рынке, в пределах компетенций установленных законом, управление и мониторизация внутреннего и внешнего долга Правительства.

Кроме того, Министерство финансов непосредственно участвует в разработке таможенной политики государства, политики и оценки предложений в области инвестиций, осуществленных за счет средств внешних источников.

Так же, ответственно и за внедрение плана действий Республика Молдова - Европейский Союз.

От имени государства Минфин участвует при заключение двухсторонних и многосторонних соглашений по проведению и защите инвестиций, избежания двойного налогообложения и борьбе с налоговым уклонением.

**81. Положение о государственном казначействе**

**82. Организация аудиторской деятельности**

Аудиторское общество, аудитор – индивидуальный предприниматель

(1) Аудиторское общество может быть создано в форме общества с ограниченной ответственностью или акционерного общества закрытого типа. Большая часть стоимости вкладов в уставный капитал аудиторского общества принадлежит аудиторам и/или аудиторским обществам – резидентам или нерезидентам.

(2) Исполнительным органом аудиторского общества, аудитором – индивидуальным предпринимателем руководит аудитор.

(3) Аудитор может осуществлять аудиторскую деятельность в качестве работника аудиторского общества, аудитора – индивидуального предпринимателя со статусом юридического лица или как аудитор – индивидуальный предприниматель без статуса юридического лица.

(4) Аудиторское общество, аудитор – индивидуальный предприниматель обязаны соблюдать принципы организации и осуществления аудиторской деятельности в соответствии со стандартами аудита, а также законодательными и другими нормативными актами, регламентирующими эти принципы.

Услуги, оказываемые аудиторским обществом, аудитором – индивидуальным предпринимателем

(1) Аудиторское общество, аудитор – индивидуальный предприниматель наряду с аудиторской деятельностью оказывают услуги по:

a) организации, восстановлению и ведению бухгалтерского учета;

b) содействию автоматизации бухгалтерского учета;

c) бухгалтерской экспертизе;

d) налоговому планированию, расчету обязательств по платежам в бюджет, составлению налоговых деклараций;

e) анализу финансово-экономической деятельности;

f) консультированию и информационному обслуживанию по вопросам, относящимся к финансовому и налоговому законодательству;

g) разработке и пропагандированию методических материалов, рекомендаций по бухгалтерскому учету, налогообложению, аудиту;

h) юридической помощи по вопросам финансово-экономической деятельности;

i) содействию в области менеджмента;

j) содействию в управлении, реорганизации и ликвидации;

k) консультированию по управлению инвестициями, анализу инвестиционных проектов;

l) оценке имущества.

(2) Один и тот же аудитор не может наряду с аудиторской деятельностью оказывать в рамках одного и того же аудитируемого субъекта в течение одного и того же отчетного периода услуги, предусмотренные в пунктах а), c), d), i), j) и l) части (1).

Проведение аудита

(1) В компетенцию высшего органа управления аудитируемого субъекта входят утверждение аудиторского общества, аудитора – индивидуального предпринимателя, которые будут проводить аудит, и установление размера оплаты их услуг.

(2) Отношения между аудиторским обществом, аудитором – индивидуальным предпринимателем и аудитируемым субъектом или заказчиком аудита регулируются договором на проведение аудита, заключенным в соответствии с гражданским законодательством.

(3) Договор на проведение аудита заключается в письменной форме и помимо требований, предусмотренных гражданским законодательством, должен содержать цель и сферу применения аудита.

**83. Лицензирование банков**

Национальный банк имеет исключительное право на выдачу банкам лицензий.

Установление минимального размера капитала

(1) Национальный банк имеет исключительное право устанавливать и изменять минимальный размер капитала банков и максимальный размер доли каждого акционера.

(2) Национальный банк может устанавливать различный минимальный уровень капитала банка в зависимости от демографической зоны. Для банков, расположенных в одной зоне, устанавливаются одинаковые требования.

Заявление на получение лицензии

(1) Для получения лицензии на осуществление финансовой деятельности в соответствии со статьей 26 Национальному банку представляется письменное заявление в порядке, установленном им, к которому прилагаются:

а) сведения о квалификации, опыте работы и профессиональной деятельности руководителей будущего банка за последние десять лет;

b) данные о размере капитала будущего банка, который предполагается внести;

с) бизнес-план будущего банка, в который входят организационная структура, виды предполагаемой финансовой деятельности, прогнозирование финансовых результатов на предстоящие три года и др.;

d) сведения об имени (наименовании), местожительстве (местонахождении), коммерческой или профессиональной деятельности за последние десять лет и доле участия каждого лица, которое выразило намерение обладать десятью и более процентами акций банка, дающих право голоса. В целях применения данного положения к аффилированным лицам их доля устанавливается путем сложения их долей;

е) иные сведения, предусмотренные Национальным банком.

(2) Если Национальный банк считает, что основные сведения являются неполными, он может потребовать от заявителя представления дополнительных сведений для получения лицензии.

(3) Заявление на получение лицензии для филиалов и отделений иностранного банка подается им в порядке, установленном регламентами Национального банка.

Сроки лицензии.

(1) Лицензии выдаются на неопределенный срок без права передачи.

(2) Банк, капитал которого достиг уровня, позволяющего ему осуществлять дополнительные виды финансовой деятельности в соответствии со статьей 26, может подать Национальному банку заявление в установленном порядке.

(3) Если Национальный банк установил, что капитал банка-заявителя достиг необходимого уровня, он может выдать ему лицензию на осуществление дополнительных видов финансовой деятельности. В противном случае заявление отклоняется в письменной форме с указанием обоснованных причин.

(4) Национальный банк может взимать платежи за рассмотрение

заявления о получении лицензии, выдачу лицензии и владение лицензией в размере, установленном Административным советом. Эти платежи перечисляются в государственный бюджет и не подлежат возврату, если банку отказано в выдаче лицензии или, если банк не начнет, либо прекратит свою деятельность.

Отзыв лицензии

(1) Национальный банк может отозвать лицензию банка в следующих случаях:

а) отзыва лицензии по заявлению банка;

b) совершения нарушений, указанных в статье 38;

с) обнаружения недостоверных сведений, представленных заявителем, или о заявителе, на основе которых выдана лицензия;

d) задержки начала деятельности банка более чем на год со дня получения лицензии или неспособности более шести месяцев осуществлять операции по привлечению депозитов или других возвратных фондов;

е) отзыва лицензии другого банка, который обладает существенной долей в данном банке;

f) реорганизации банков или продажи значительной части активов банка;

g) перевода или потери иным образом обладателем существенной доли в банке этой доли без письменного согласия Национального банка;

h) ликвидации банка по решению его собственников или прекращения существования банка как независимой юридической единицы;

i) выполнения банком в течение первых трех лет видов финансовой деятельности, существенно отличающихся от перечисленных в заявлении на получение лицензии, если Национальный банк считает, что данное отклонение не оправдано новыми экономическими условиями.

(2) Если банк обращается с заявлением к Национальному банку об отзыве лицензии, последний принимает решение в 30-дневный срок со дня получения заявления.

(3) Лицензия, выданная иностранному банку для его филиалов, должна быть отозвана Национальным банком, если данный банк утратил полномочия на прием депозитов или других возвратных фондов в стране местонахождения его центрального офиса.

**84. Организация бухучета**

Общие правила учета элементов собственности

(1) Владение субъектом активами на любом праве, регистрация источников их происхождения и экономических фактов без документирования и отражения таковых в бухгалтерском учете запрещены.

(2) Субъект с ограниченной ответственностью отражает элементы бухгалтерского учета на основе метода начислений, а субъект с неограниченной ответственностью – на основе кассового метода учета или метода начислений.

(3) Публичные учреждения отражают элементы бухгалтерского учета на основе кассового метода учета и/или метода начислений.

(4) Учет долгосрочных активов ведется по каждому объекту учета в количественном и денежном выражении.

(5) Учет запасов ведется в количественном и стоимостном выражении или только в стоимостном выражении в соответствии со стандартами бухгалтерского учета.

(6) Первоначальное отражение элементов актива в бухгалтерском учете осуществляется по первоначальной стоимости.

(7) Краткосрочная дебиторская и кредиторская задолженности отражаются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости, а долгосрочные дебиторская и кредиторская задолженности – по предполагаемой стоимости в соответствии с требованиями стандартов бухгалтерского учета. Учет дебиторской и кредиторской задолженностей ведется по категориям, клиентам, поставщикам, другим дебиторам и кредиторам.

(8) Стоимость выпущенных и подписных акций или других ценных бумаг отражается в бухгалтерском учете отдельно.

(9) Учет расходов ведется по их видам, сущности или назначению.

(10) Учет доходов ведется по их видам, сущности или источникам получения.

(11) Учет доходов и расходов национального публичного бюджета ведется публичными учреждениями в соответствии с планом счетов бухгалтерского учета и бюджетной классификацией утвержденного бюджета.

(12) Бухгалтерский учет в публичных учреждениях обеспечивает отражение кассовых платежей и фактических расходов в соответствии с бюджетной классификацией утвержденного бюджета.

(13) Для финансирования расходов в пределах сметы расходов публичные учреждения должны организовать и вести учет обязательств в соответствии с методологическими нормами, разработанными и утвержденными Министерством финансов.

(14) В бухгалтерском учете прибыль или убытки рассчитываются нарастающим итогом с начала отчетного периода. Закрытие счетов доходов и расходов осуществляется, как правило, в конце отчетного периода.

(15) Распределение прибыли отражается в бухгалтерском учете по назначению в соответствии с решением общего собрания собственников (пайщиков, участников, акционеров) относительно распределения годовой прибыли после утверждения годовых финансовых отчетов.

(16) Бухгалтерские убытки, отраженные согласно уставу субъекта, покрываются из чистой прибыли, полученной в текущем и предыдущем отчетных периодах, из резервов и уставного капитала, из дополнительных взносов собственников (пайщиков, участников, акционеров) в соответствии с решением их общего собрания, а в государственных и муниципальных предприятиях – центральными отраслевыми органами публичного управления, органами местного публичного управления.

(17) В публичных учреждениях результат бюджетного исполнения устанавливается ежегодно путем закрытия счетов расходов и счетов источников, из которых они были осуществлены.

(18) Резервы по рискам и расходам не могут использоваться для корректировки величины элементов актива.

**85. Понятие и формы кредита**

Понятие кредита

Субъектами кредита выступают: население, государство и субъекты хозяйствования. Каждый из них может быть как кредитором, так и заемщиком. Но в условиях высокоразвитой рыночной экономики кредитором выступает, прежде всего, население, а заемщиком преимущественно государство и субъекты хозяйствования.

Объектом кредита может быть все, что имеет стоимость, однако главным и самым распространенным объектом кредитных отношений выступают деньги.

Кредитные отношения базируются на принципах, которые являются неотъемлемым признаком любого кредита:

1. Оборотность (возврат) кредита означает, что те финансовые ресурсы, которые были взяты в долг, обязательно должны быть возвращены.

2. Срочность свидетельствует о том, что заем всегда имеет предел, за которым кредитные отношения прекращаются, т.к. заемщик теряет право в дальнейшем использовать предоставленные ресурсы.

3. Платность реализуется в том, что за использование предоставленных в долг ресурсов нужно платить определенную сумму (процент). Этот принцип стимулирует заемщика к организации наиболее эффективного использования кредита.

«Дать кредит» обозначает профинансировать прямо или непрямо затраты других лиц с возвратом платежа в будущем. Такой заем, или «финансирование», является прямым, если скажем, банк предоставляет овердрафт своему клиенту, который он потом использует. Кредит является непрямым, когда продавец, или производитель поставляет товары «в кредит», т.е. с оплатой в будущем. «Получить кредит» означает получить возможность приобрести товары без их немедленной оплаты или иметь возможность получить деньги в кредитующей организации.

Формы кредита:

1.Коммерческий кредит - это кредит, предоставляемый одними предприятиями другим в виде продажи товаров с отсрочкой платежа. Орудием коммерческого кредита служит вексель. Простой вексель - вексельное обязательство, выдаваемое заемщиком на имя кредитора, с указанием места и времени выдачи долгового обязательства, суммы последнего, места и времени платежа. Переводной вексель (тратта) - письменный приказ одного лица другому об оплате определенной суммы третьему лицу или предъявителю. Объект переводного векселя - товарный капитал. Цель коммерческого кредита - ускорить реализацию товаров и заключенной в них прибыли.

2.Банковский кредит - предоставляется владельцами денежных средств, банками, специальными кредитными учреждениями заемщикам в виде денежных ссуд. Объект - денежный капитал. Цель - получение прибыли по ссудам (займам, кредитам).

3.Потребительский кредит - предоставляется частным лицам. Его объектами являются товары длительного пользования (мебель, автомобили, телевизор), разнообразные услуги.

4.Государственный кредит - совокупность кредитных отношений, в которых заемщиками или кредиторами выступают государство и местные органы власти.

5.Международный кредит - движение и функционирование ссудного капитала между странами

**86. Банковский кредит**

1236(1) По договору банковского кредита банк (кредитор) обязуется предоставить лицу (должнику) денежную сумму (кредит), а должник обязуется возвратить полученную сумму и уплатить проценты на нее, а также другие причитающиеся платежи, предусмотренные договором.

(2) Договор банковского кредита заключается в письменной форме.

(3) К договору банковского кредита применяются положения о договоре займа в той мере, в которой положениями настоящей главы не предусмотрено иное или из существа договора банковского кредита не вытекает иное.

1237. Проценты по банковскому кредиту

(1) Стороны договора банковского кредита могут условиться о выплате твердых или плавающих процентов.

(2) Если стороны условились о выплате плавающих процентов, их размер может быть изменен соглашением сторон.

(3) Кредитор не может в одностороннем порядке изменить размер процентов иначе как в случаях, предусмотренных законом или договором. Если договором предусмотрено право банка в одностороннем порядке изменить размер процента, изменение производится с учетом ставки рефинансирования Национального банка Молдовы, уровня инфляции и динамики рынка, а также с учетом правил справедливости.

(4) Кредитор должен письменно уведомить должника об изменении размера процентов не позднее, чем за десять дней до изменения. Новый размер процентов применяется к кредитному сальдо, существующему на дату изменения.

1238. Комиссионные

Помимо уплаты процентов стороны могут условиться об уплате комиссионных за услуги, оказанные в связи с использованием кредита.

1239. Кредит на текущем счете

(1) Кредит может быть выдан путем предоставления в распоряжение должника денежной суммы (кредитной линии), которую он может использовать по частям в зависимости от своих нужд.

(2) Проценты по кредиту на текущем счете исчисляются исходя из суммы кредита, фактически использованной в определенный период времени.

1240. Гарантии возврата кредита

(1) Стороны могут условиться об установлении имущественных гарантий (залога), индивидуальных гарантий (поручительства) или иных гарантий, используемых в банковской практике.

(2) Если кредитор считает гарантии возврата кредита недостаточными, он вправе потребовать установления дополнительных гарантий. В случае отказа должника предоставить требуемые кредитором дополнительные гарантии кредитор вправе уменьшить сумму кредита пропорционально размеру уменьшения гарантии или расторгнуть договор.

(3) Кредитор обязан согласиться с отменой таких мер обеспечения, которые превышают условленный размер гарантий. Это положение не применяется в случаях, когда меры обеспечения превышают размер условленных гарантий только временно.

1241. Отказ от исполнения договора

(1) Кредитор вправе отказаться от исполнения своей обязанности предоставить кредит должнику, если после подписания кредитного договора:

a) появились обстоятельства, очевидно свидетельствующие о неспособности должника в будущем возвратить кредит;

b) должник или третье лицо нарушают взятую на себя обязанность предоставить гарантии возврата кредита или иные условия, предъявленные банком для предоставления кредита.

(2) Если договором предусмотрено предоставление кредита в рассрочку, кредитор вправе отказаться от предоставления следующих частей кредита в случае неисполнения должником условий договора относительно предыдущей части или частей кредита.

(3) Должник вправе отказаться от получения кредита полностью или частично. В этом случае он должен выплатить кредитору вознаграждение за предоставление кредита (комиссионные за неиспользование).

(4) Осуществление права отказа от кредита, предусмотренного частями (1) – (3), допускается при условии уведомления стороной, отказывающейся от исполнения договора, другой стороны в течение разумного срока до предусмотренного договором момента исполнения обязанностей, составляющих предмет отказа.

1242. Расторжение договора

(1) Кредитор может расторгнуть договор и потребовать возврата суммы кредита и причитающихся платежей, если:

a) должник стал неплатежеспособным;

b) должник не предоставил требующиеся от него гарантии либо уменьшил предоставленные гарантии без согласия кредитора;

c) должник не уплатил проценты в установленный срок;

d) должник не исполнил обязанность возврата не менее двух частей кредита в случае, когда договором предусмотрен возврат кредита в рассрочку;

e) имеются другие случаи, предусмотренные законом или договором.

(2) Расторжение договора немедленно приостанавливает использование кредита, однако кредитор обязан предоставить должнику срок, составляющий не менее пятнадцати дней, для возврата использованных сумм и причитающихся платежей.

(3) Должник может в любой момент заявить о расторжении кредитного договора, предусматривающего выплату плавающих процентов, при условии извещения об этом кредитора в семидневный срок со дня получения уведомления об изменении размера процентов.

(4) Должник может расторгнуть договор, которым установлена выплата твердых процентов за определенный срок, если обязанность выплаты процентов прекращается до срока, установленного для возврата кредита, и другие проценты не установлены. Срок предварительного уведомления составляет пятнадцать дней.

(5) Расторжение договора по указанной в пункте d) части (1) причине имеет силу только в случае, если кредитором был предоставлен должнику пятнадцатидневный срок для уплаты суммы задолженности и сумма не была уплачена.

1243. Ответственность должника

(1) В случае неисполнения должником обязанности по возврату кредита в установленный срок, а также обязанностей по уплате процентов и других причитающихся платежей кредитор может потребовать уплаты пени за просрочку в порядке и размере, предусмотренных законом или договором.

(2) В случае просрочки должником уплаты задолженности на основании договора, когда стороны не установили в договоре уплату пени за просрочку, на сумму задолженности начисляется процент, превышающий на пять процентов предусмотренную договором процентную ставку.

(3) Если кредитный договор расторгнут кредитором по причине просрочки возврата должником причитающихся платежей, кредитор вправе требовать уплаты процентов в размере процентной ставки, предусмотренной законом. Реализация этого права не лишает кредитора или должника права доказывать причинение бoльших или меньших убытков в результате просрочки возврата кредита.

1244. Ответственность кредитора

В случае неисполнения банком своего обязательства о предоставлении кредита должник может потребовать уплаты пени за просрочку в порядке и размере, предусмотренных законом или договором.

Ст. 1245. Возмещение убытков в случае досрочного возврата кредита

В случае возврата кредита должником ранее установленного срока кредитор вправе требовать возмещения убытков, причиненных досрочным погашением, за вычетом сэкономленных сумм и с учетом того, что за счет этих средств мог бы быть предоставлен другой кредит. При исчислении размера убытков учитываются упущенная выгода кредитора, а также расходы, которых избежал должник в связи с досрочным погашением кредита.

**87. Банковская гарантия**

Статья 1246. Банковская гарантия

(1) Банковская гарантия – это письменное обязательство, взятое на себя банком или иным финансовым учреждением (гарантом) по просьбе другого лица (распорядителя), уплатить кредитору распорядителя (бенефициару) определенную денежную сумму на основании письменного заявления бенефициара.

(2) Банковская гарантия обеспечивает исполнение обязательств распорядителя перед бенефициаром.

(3) Распорядитель обязан выплатить гаранту условленное вознаграждение.

(4) Предусмотренное банковской гарантией обязательство перед бенефициаром не зависит от основного обязательства, для обеспечения которого она была установлена, хотя бы в гарантии и содержалась ссылка на это обязательство.

Статья 1247. Безотзывность банковской гарантии

Банковская гарантия не может быть отозвана, если не установлено иное.

Статья 1248. Недопустимость передачи банковской гарантии

Право на банковскую гарантию не может быть передано, если в ней не предусмотрено иное.

Статья 1249. Вступление банковской гарантии в силу

Банковская гарантия вступает в силу с момента ее выдачи, если в ней не предусмотрено иное.

Статья 1250. Требование оплаты

(1) При наступлении обеспеченного гарантией случая бенефициар должен заявить свои права в письменной форме с приложением необходимых подтверждающих документов. Бенефициар должен указать, в чем состоит неисполнение обязательства распорядителем.

(2) Бенефициар может заявить свои права только в течение установленного гарантией срока.

Статья 1251. Обязанности гаранта

(1) При получении заявления от бенефициара гарант должен незамедлительно уведомить об этом распорядителя.

(2) Если бенефициар заявил свои права, гарант обязан в течение разумного срока и с должной заботливостью проверить, соблюдены ли необходимые условия для оплаты. Он обязан, в частности, произвести тщательную проверку документов, обосновывающих обеспеченный гарантией случай.

Статья 1252. Отказ в удовлетворении требований по оплате

(1) Гарант должен отказать в удовлетворении требований, вытекающих из банковской гарантии, если случай, обеспеченный гарантией, не произошел, если представленные документы не соответствуют предусмотренным документам либо представлены по истечении срока, установленного в гарантии. В случае, когда гарант отказывается удовлетворить требования, вытекающие из гарантии, он обязан незамедлительно уведомить об этом бенефициара.

(2) Если до удовлетворения требований бенефициара гарант узнал, что основной долг, обеспеченный гарантией, уже оплачен, прекратился по иным основаниям либо является недействительным, он должен незамедлительно сообщить об этом бенефициару и распорядителю. Если после уведомления распорядитель повторно отдает распоряжение об оплате, гарант обязан произвести оплату.

Статья 1253. Пределы обязательства гаранта

(1) Обязательство гаранта перед бенефициаром ограничивается уплатой суммы, на которую выдана гарантия.

(2) Если банковской гарантией не предусмотрено иное, ответственность гаранта перед бенефициаром за неисполнение обязательства, вытекающего из гарантии, не ограничивается суммой, на которую выдана гарантия.

Статья 1254. Основания прекращения обязательства гаранта

(1) Обязательство гаранта перед бенефициаром прекращается вследствие:

а) уплаты суммы, на которую выдана гарантия;

b) истечения срока гарантии;

c) отказа бенефициара;

d) письменного подтверждения гарантом отказа бенефициара.

(2) Прекращение обязательства в соответствии с пунктами a), b) и d) не зависит от передачи гарантийного письма гаранту.

(3) Гарант должен незамедлительно сообщить распорядителю о прекращении гарантии.

Статья 1255. Обязанность распорядителя перед гарантом

(1) Распорядитель обязан возвратить гаранту сумму, выплаченную на основе банковской гарантии.

(2) Право на возврат суммы существует только в той мере, в которой гарант мог считать необходимыми выплаты, произведенные в пользу бенефициара в соответствии с соглашением, заключенным с распорядителем.

 Статья 1256. Платежное поручение

(1) Платежное поручение – это данное лицом (распорядителем) банку (банку-распорядителю) распоряжение выплатить определенную сумму в пользу другого лица (получателя) с целью погашения денежного обязательства распорядителя перед получателем.

(2) Платежное поручение может быть простым, если получение суммы получателем не обусловлено представлением документа о целях платежа, либо документальным, если получение суммы обусловлено представлением документов, истребованных распорядителем.

Статья 1257. Исполнение платежного поручения

(1) Банк-распорядитель исполняет платежное поручение путем перечисления указанной суммы со счета распорядителя на счет получателя в этом же или ином банке (банке-плательщике).

(2) Банк должен исполнить платежное поручение в срок, установленный законом, соглашением сторон или применяемыми в банковской практике обычаями.

(3) Распорядитель может отозвать или изменить платежное поручение до момента исполнения его банком.

Статья 1258. Содержание платежного поручения

Платежное поручение должно содержать:

a) имя или наименование, адрес и номер банковского счета распорядителя;

b) имя или наименование, адрес и номер банковского счета получателя;

c) наименование, код и адрес банка-распорядителя;

d) платежное поручение;

e) указание суммы цифрами и прописью;

f) основания платежа;

g) в случае документального платежного поручения – документы, которые должны быть представлены получателем;

h) дату составления поручения;

i) подпись уполномоченного лица (лиц) распорядителя;

j) другие данные в соответствии с регламентами Национального банка Молдовы.

**88. Закон РМ «О деньгах»**

Статья 1. Денежная единица

Денежной единицей Республики Молдова является лей (молдавский), равный 100 бань. Наличность находится в обращении в виде бумажных (банкнот) и металлических (монет) денежных знаков.

Статья 2. Эмиссия

Исключительное право ввода в обращение (эмиссии) лея и разменной монеты и изъятия их из обращения принадлежит НБМ, который устанавливает достоинство банкнот и монет и их различительные знаки.

Статья 3. Платежное средство

Лей как национальная валюта является единственным законным платежным средством на территории Республики Молдова.

Статья 4. Обращение денежных знаков

Все физические и юридические лица обязаны принимать без каких-либо ограничений законные денежные знаки Республики Молдова. Уклонение от использования денежных знаков Республики Молдова, находящихся в обращении, наказуемо законом.

Статья 5. Обеспечение лея

Лей (наличность, находящаяся в обращении и на текущих и срочных банковских счетах) вводится в обращение, будучи полностью обеспеченным активами Национального банка Молдовы, товарной массой и услугами на территории Республики Молдова, активами хозяйственных субъектов республики, находящихся за границей.

Статья 6. Курс лея

Национальный банк Молдовы устанавливает официальный курс лея по отношению к иностранным валютам. Национальный банк поддерживает рыночный курс денежной единицы посредством операций по купле-продаже валют, принятых в Республике Молдова.

Статья 7. Конвертируемость лея

Конвертируемость лея устанавливается Национальным банком Молдовы по правилам валютного рынка. Условия и порядок обмена лея на другую валюту устанавливаются Национальным банком Молдовы.

В целях удовлетворения текущих потребностей клиентов Национальный банк Молдовы обеспечивает на территории республики обмен лея на конвертируемую валюту по официальному курсу в соответствии с установленными им правилами.

Статья 8. Порядок замены пришедших в негодность денежных знаков

Пришедшие в негодность денежные знаки Республики Молдова принимаются и обмениваются на новые денежные знаки Национальным банком Молдовы, а также банками, которым он дает такое право. Особенности и порядок определения платежеспособности денежных знаков устанавливаются Национальным банком Молдовы.

Статья 9. Ответственность за изготовление или ввод в обращение поддельных денежных знаков Изготовление с целью ввода в обращение либо ввод в обращение поддельных бумажных или металлических денежных знаков влечет уголовную ответственность согласно закону.

Статья 10. Вступление закона в силу

Настоящий закон вступает в силу со дня принятия, за исключением статей 3 и 4, которые вступают в силу со дня ввода в обращение национальной валюты.