

Закон Об осуществлении наличных денежных расчетов и о внесении изменений в некоторые нормативные акты

Статья 1. Предмет регулирования и цель закона

(1) Настоящий закон устанавливает основную нормативную базу для осуществления на территории Республики Молдова расчетов, связанных с платежными операциями, порядок и лимиты осуществления расчетов, контроль за соблюдением настоящего закона, а также применимые санкции.

(2) Целью настоящего закона является стимулирование осуществляемых с помощью безналичных платежных инструментов платежей с целью повышения их прозрачности и безопасности.

Статья 2. Область применения

(1) Настоящий закон применяется к:

- a) юридическим лицам независимо от вида собственности или организационно-правовой формы, за исключением органов публичной власти и публичных учреждений;
- b) постоянным представительством и филиалам юридических лиц–нерезидентов;
- c) некоммерческим организациям;
- d) физическим лицам, которые осуществляют предпринимательскую деятельность;
- e) физическим лицам, которые осуществляют профессиональную деятельность в сфере правосудия или в области здравоохранения;
- f) физическим лицам, которые не осуществляют предпринимательскую деятельность и которые приобретают объекты недвижимого имущества или транспортные средства у других физических лиц, не осуществляющих предпринимательскую деятельность.

(2) Настоящий закон не применяется к наличным расчетам, которые осуществляются в соответствии с положениями Закона о валютном регулировании № 62/2008.

(3) При осуществлении платежных операций, предусмотренных настоящим законом, должны соблюдаться положения Закона о предупреждении и борьбе с

отмыванием денег и финансированием терроризма № 308/2017.

Статья 3. Основные понятия

Для целей настоящего закона основные понятия используются в значении:

профессиональная деятельность в сфере правосудия или в области здравоохранения – как определено пунктами 36-2) и 36-3) статьи 5 Налогового кодекса № 1163/1997;

субъект – как определено статьями 2 и 3 Закона о бухгалтерском учете и финансовой отчетности № 287/2017;

платежная операция – как определено статьей 3 Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012;

наличность – как предусмотрено статьей 1 Закона о деньгах № 1232/1992;

перевод – платежные операции, осуществляемые с помощью платежных инструментов, предусмотренных Законом о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012;

прогнозируемая среднемесячная заработная плата по экономике – размер прогнозируемой среднемесячной заработной платы по экономике согласно последнему принятому в этих целях постановлению Правительства.

Статья 4. Порядок осуществления расчетов

(1) Расчетно-кассовые операции, осуществляемые лицами, установленными в части (1) статьи 2, осуществляются путем перевода, за исключениями, предусмотренными статьями 5 и 6.

(2) Расчетно-кассовые операции с наличностью через поставщиков платежных услуг, предусмотренных пунктами а)-д) части (1) статьи 5 Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012, осуществляются в предусмотренном законодательством порядке.

Статья 5. Лимиты на осуществление расчетов наличностью

(1) Лица, указанные в пунктах а)-е) части (1) статьи 2, имеют право:

а) осуществлять в отношении других юридических или физических лиц, которые осуществляют предпринимательскую и/или профессиональную деятельность в сфере правосудия или в области здравоохранения, платежи наличными деньгами в сумме, не превышающей в совокупности 100 000 леев в месяц. Ограничение соответствующей суммы не применяется при внесении наличных

денег на счета, открытые у поставщиков платежных услуг;

b) осуществлять платежи наличными деньгами в пользу физического лица, которое не осуществляет предпринимательскую деятельность, в сумме, не превышающей в совокупности 100 000 леев в месяц, за исключениями, предусмотренными пунктами с)-h);

c) осуществлять платежи наличными деньгами в пользу физического лица, которое не осуществляет предпринимательскую деятельность, в сумме, не превышающей в совокупности 100 000 леев в год, связанные с передачей отходов и остатков черных и цветных металлов, промышленных остатков, содержащих металлы или их сплавы;

d) осуществлять платежи наличными деньгами в пользу физического лица, которое не осуществляет предпринимательскую деятельность, в сумме, не превышающей в совокупности 100 000 леев в год, связанные с передачей возвратной тары, остатков и отходов бумаги, картона, каучука, пластика или стекла (стеклобоя), а также отработанных электрических аккумуляторов;

e) осуществлять платежи наличными деньгами в пользу физического лица, которое не осуществляет предпринимательскую деятельность, в сумме, не превышающей в совокупности 200 000 леев в год, связанные с реализацией продукции растениеводства и садоводства в натуральном виде и продукции животноводства в натуральном виде, живом и убойном весе;

f) осуществлять платежи наличными деньгами в пользу физического лица, которое осуществляет деятельность в области закупки продукции растениеводства, и/или садоводства, и/или объектов растительного мира, в сумме, не превышающей в совокупности 600 000 леев в год;

g) осуществлять платежи наличными деньгами в виде дивидендов в соответствии с положениями налогового законодательства в сумме, не превышающей в совокупности 100 000 леев в год на одного участника/акционера;

h) осуществлять платежи наличными деньгами на основании договоров займа в сумме, не превышающей в совокупности 100 000 леев в год;

i) получать платежи наличными деньгами от физического лица, которое не осуществляет предпринимательскую деятельность, в сумме, не превышающей в совокупности 100 000 леев за платеж, за исключением ситуаций, предусмотренных частью (2) настоящей статьи.

(2) Лица, указанные в пункте е) части (1) статьи 2, имеют право получать платежи наличными деньгами за предоставляемые услуги от получателя услуг или от его представителя в сумме, не превышающей в совокупности 100 000 леев в год.

(3) Лица, указанные в пункте ф) части (1) статьи 2, имеют право осуществлять оплату наличными деньгами за:

а) приобретаемое недвижимое имущество, если только его стоимость, указанная в договоре купли-продажи, не превышает эквивалент 100 прогнозируемых среднемесячных заработных плат по экономике, в том числе в случае, когда оплата производится в рассрочку;

б) приобретаемое транспортное средство, если только его стоимость, указанная в договоре купли-продажи, не превышает эквивалент 50 прогнозируемых среднемесячных заработных плат по экономике, в том числе в случае, когда оплата производится в рассрочку.

(4) Если цена, указанная в договоре купли-продажи недвижимого имущества/транспортного средства, превышает эквивалент 100 прогнозируемых среднемесячных заработных плат по экономике в случае недвижимого имущества и соответственно эквивалент 50 прогнозируемых среднемесячных заработных плат по экономике в случае транспортного средства, оплата производится путем банковского перевода, за исключением суммы до 200 000 леев, которая может быть оплачена наличными деньгами.

(5) Внесение лицами, указанными в пункте ф) части (1) статьи 2, наличных денег у поставщиков платежных услуг в размере, не превышающем эквивалент 100 прогнозируемых среднемесячных заработных плат по экономике – в целях приобретения недвижимого имущества и соответственно эквивалент 50 прогнозируемых среднемесячных заработных плат по экономике – в целях приобретения транспортных средств, осуществляется на основании письменной декларации под свою ответственность.

(6) Служба по предупреждению и борьбе с отмыванием денег совместно с Национальным банком Молдовы устанавливает порядок заполнения и оценки декларации под свою ответственность, подаваемой указанными в пункте ф) части (1) статьи 2 лицами.

(7) Декларации под свою ответственность лиц, указанных в пункте ф) части (1) статьи 2, передаются поставщиками платежных услуг в Службу по предупреждению и борьбе с отмыванием денег до десятого числа месяца, следующего за месяцем, в котором лицами, указанными в пункте ф) части (1)

статьи 2, были осуществлены вклады наличными деньгами.

Статья 6. Осуществление расчетов наличными деньгами в неограниченном размере

В отступление от положений статьи 4 и части (1) статьи 5 лица, указанные в пунктах а)–е) части (1) статьи 2, имеют право производить выплаты наличными деньгами в неограниченном размере в следующих случаях:

- а) оплата труда и выплата других вознаграждений, возникающие в рамках трудовых отношений;
- б) представление кредитов банками, небанковскими кредитными организациями, ссудо-сберегательными ассоциациями и другими субъектами, уполномоченными специальными законами на предоставление кредитов, и соответственно выполнение обязательств перед вышеуказанными субъектами, возникающих в результате деятельности по предоставлению кредитов;
- в) предоставление платежных услуг и выпуск электронных денег в соответствии с Законом о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012;
- г) привлечение банками депозитов и выполнение ими своих обязательств перед вкладчиками;
- д) осуществление расчетов с органами публичной власти и публичными учреждениями;
- е) оплата поручительств, гарантий, другие платежи в пользу органов публичной власти и публичных учреждений в рамках административных процедур и судебных процессов;
- ж) внесение в национальный публичный бюджет платежей по налоговым обязательствам, выплат и штрафов.

Статья 7. Условия выдачи наличных денег из кассы субъекта

(1) На операционные и хозяйственные расходы лица, указанные в пунктах а)–е) части (1) статьи 2, выдают наличные деньги для расчетов в установленные их руководителями сроки, которые не должны превышать 30 дней, за исключением расходов на поездки за границу Республики Молдова.

(2) Ответственное лицо выдает наличные деньги только лицу, указанному в платежном документе. Если наличные деньги выдаются по доверенности, составленной в установленном законом порядке, в тексте платежного

документа после фамилии, имени/наименования и фискального кода лица, которому выдаются наличные деньги, указываются фамилия, имя и фискальный код лица, получающего наличные деньги по доверенности.

(3) Наличные деньги, выданные для расчетов в соответствии с частью (1) и не использованные, должны быть возвращены в кассу субъекта в течение пяти рабочих дней после истечения срока, на который они были выданы.

(4) Руководитель субъекта, выдавшего денежные средства в соответствии с частью (1), обеспечивает соблюдение его сотрудниками положений части (2).

Статья 8. Применяемые санкции

(1) Если лица, указанные в пунктах а)–е) части (1) статьи 2, осуществляют платежи наличными деньгами в сумме, превышающей установленные положениями настоящего закона лимиты, Государственная налоговая служба налагает на них штраф в размере от трех до десяти процентов уплаченной наличными деньгами суммы, превышающей установленный лимит.

(2) Если указанные в пунктах а)–е) части (1) статьи 2 лица получают платежи наличными деньгами в сумме, превышающей установленные пунктом и) части (1) и частью (2) статьи 5 лимиты, Государственная налоговая служба налагает на них штраф в размере от 3 до 10 процентов от превышающей установленный лимит суммы, полученной наличными деньгами.

(3) Если лицо не возвращает неиспользованные наличные деньги в кассу выдавшего их субъекта, Государственная налоговая служба налагает на субъект, выдавший наличные деньги, штраф в размере от 10 до 18 процентов от невозвращенной суммы.

(4) Если лицо несвоевременно возвращает неиспользованные наличные деньги в кассу выдавшего их субъекта, Государственная налоговая служба налагает на субъект, выдавший наличные деньги, штраф в размере 0,1 процента от несвоевременно возвращенной суммы за каждый день просрочки, но не более 5 процентов от несвоевременно возвращенной суммы, по каждому отдельному случаю.

(5) Если указанные в пункте ф) части (1) статьи 2 лица осуществляют платежи наличными деньгами в сумме, превышающей установленные настоящим законом лимиты, Государственная налоговая служба налагает на них штраф в размере от 3 до 10 процентов от превышающей установленный лимит суммы, уплаченной наличными деньгами.

Статья 9. Контроль и срок давности

(1) Контроль за соблюдением положений настоящего закона осуществляется Государственной налоговой службой в ходе осуществления налогового контроля.

(2) Срок давности для проверки правильности соблюдения положений настоящего закона составляет не более четырех лет со дня осуществления платежа наличными деньгами.

(3) Лица, к которым применены санкции в соответствии с настоящим законом, пользуются правом на 50-процентное уменьшение суммы наложенного штрафа, если в течение трех рабочих дней с момента доведения до сведения решения о применении санкции уплатит 50 процентов суммы штрафа, установленной в соответствии с решением Государственной налоговой службы.

Статья 10. Комиссионные, взимаемые за осуществление расчетов путем перевода

Комиссионные или другие платежи, взимаемые поставщиками платежных услуг за снятие наличных денег в кассе в связи с операциями, предусмотренными частью (4) статьи 5, не могут превышать 0,1 процента суммы перевода. Ограничение комиссионных в соответствии с настоящей статьей осуществляется в случае представления документов, подтверждающих, что денежные средства происходят от платежных операций, предусмотренных частью (4) статьи 5.

Статья 11. Заключительные и переходные положения

(1) Настоящий закон вступает в силу с 1 января 2025 года.

(2) До вступления в силу настоящего закона Правительству:

а) представить Парламенту предложения по приведению действующего законодательства в соответствие с положениями настоящего закона;

б) привести свои нормативные акты в соответствие с настоящим законом.

(3) До вступления в силу настоящего закона Службе по предупреждению и борьбе с отмыванием денег совместно с Национальным банком Молдовы разработать и утвердить акты, необходимые для применения настоящего закона.

(4) Стоимостные лимиты, предусмотренные частью (3) статьи 5, подлежат изменению в следующем порядке:

а) с 1 января 2026 года – 75 прогнозируемых среднемесячных заработных плат по экономике в случае приобретаемого недвижимого имущества и 25

прогнозируемых среднемесячных заработных плат по экономике в случае приобретаемых транспортных средств;

в) с 1 января 2027 года – 50 прогнозируемых среднемесячных заработных плат по экономике в случае приобретаемого недвижимого имущества.

(5) Положения настоящего закона не применяются к договорам купли-продажи недвижимого имущества и/или транспортных средств, уже заключенным на дату его вступления в силу.

(6) Положения частей (5)–(7) статьи 5 признаются утратившими силу с 1 января 2028 года.

Статья 12. Внесение изменений в другие нормативные акты

Со дня вступления в силу настоящего закона в следующие нормативные акты вносятся следующие изменения:

Закон действующий. Актуальность проверена 03.09.2021