



ПРАВИТЕЛЬСТВО РЕСПУБЛИКИ МОЛДОВА

ПОСТАНОВЛЕНИЕ №874

от 15 ноября 2023 г.

Кишинэу

**О проекте закона об осуществлении
наличных денежных расчетов**

Правительство ПОСТАНОВЛЯЕТ:

Одобрить и представить Парламенту для рассмотрения проект закона об осуществлении наличных денежных расчетов.

Премьер-министр

ДОРИН РЕЧАН

Контрассигнуют:

Министр финансов

Петру Ротару

Министр юстиции

Вероника Михайлов-Морару

ПАРЛАМЕНТ РЕСПУБЛИКИ МОЛДОВА**ЗАКОН****об осуществлении наличных денежных расчетов**

Парламент принимает этот органический закон.

Статья 1. Объект регулирования

Настоящий закон устанавливает основные нормативные рамки осуществления платежных операций на территории Республики Молдова.

Статья 2 . Сфера действия закона

(1) Настоящий закон распространяется на следующих лиц:

а) юридических лиц, независимо от формы собственности и организационно-правовой формы, за исключением органов государственной власти и учреждений;

б) постоянные представительства и филиалы организаций – нерезидентов;

с) некоммерческие организации;

д) физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность;

е) физических лиц, осуществляющих профессиональную деятельность в сфере юстиции и здравоохранения;

ф) физических лиц, не осуществляющие предпринимательскую деятельность и приобретающих недвижимость или транспортные средства у других физических лиц, не осуществляющих предпринимательскую деятельность.

(2) В значении настоящего закона термин платежная операция имеет значение, определенное в статье 3 Закона № 114/2012 о платежных услугах и электронных деньгах.

(3) Настоящий закон не применяется к денежным расчетам, осуществляемым в соответствии с положениями Закона № 62/2008 о валютном регулировании.

Статья 3. Способ осуществления расчетов

(1) Операции по поступлениям и платежам, осуществляемые лицами, указанными в части (1) статьи 2, осуществляются путем перевода, за исключениями, предусмотренными ст. 5 и 6.

(2) Инкассация и платежные операции через поставщиков платежных услуг Республики Молдова, предусмотренные пунктами а)-д) части (1)

статьи 5 Закона № 114/2012 о платежных услугах и электронных деньгах, осуществляется в порядке, установленном законодательством.

Статья 4. Правила о минимальной потребности в денежных средствах внутри предприятия

(1) Лица, установленные пунктами а)-е) части (1) статьи 2, обязаны ежегодно устанавливать минимальную потребность в денежных средствах для осуществления расчетов в течение 3 рабочих дней, которая будет покрывать расходы на совершение кассовых операций, не ограниченных настоящим законом, или совершение кассовых операций в пределах разрешенного лимита. Минимальная потребность в денежных средствах для осуществления расчетов в течение 3 рабочих дней действует до следующего изменения ее суммы.

(2) Денежные средства, превышающие минимальные требования, установленные в пункте (1) зачисляется на платежный счет, открытый у поставщика платежных услуг, в валюте соответствующего платежного счета, за исключениями, указанными в части (1) статьи 6.

Статья 5. Лимиты осуществления денежных расчетов

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

а) производить в отношении других юридических или физических лиц, осуществляющих предпринимательскую и (или) профессиональную деятельность в сфере юстиции и в сфере здравоохранения, денежные выплаты в размере, не превышающем 100 000 лей совокупно ежемесячно. Ограничение суммы не распространяется на депозиты денежных средств на счетах, открытых у поставщиков платежных услуг;

б) производить выплаты в пользу физического лица, не осуществляющего предпринимательскую деятельность, наличными в сумме, не превышающей 100 000 леев совокупно ежемесячно, за исключением, указанных в пунктах f) и g);

с) производить выплаты в пользу физического лица, не осуществляющего предпринимательскую деятельность, денежными средствами в размере, не превышающем 100 000 леев кумулятивно ежегодно, от сдачи отходов и остатков черных и цветных металлов, промышленных отходов, содержащих металлы, или сплавы из них;

д) осуществлять выплаты в пользу физического лица, не осуществляющего предпринимательскую деятельность, наличными в сумме, не превышающей 100 000 леев кумулятивно ежегодно, от сдачи возвратной тары, остатков и отходов бумаги, картона, резины, пластика и стекла, а также использованные электрические батарейки;

е) производить выплаты в пользу физического лица, не осуществляющего предпринимательскую деятельность, денежными средствами в размере, не превышающем 100 000 леев кумулятивно

ежегодно от реализации продукции растениеводства и садоводства в натуральном виде и продукции животноводства в натуральном виде, в живая и принесенная в жертву масса;

f) производить выплаты в виде дивидендов в соответствии с положениями налогового законодательства денежными средствами в сумме, не превышающей 100 000 леев совокупно на одного партнера/акционера;

g) производить денежные выплаты по кредитным договорам в сумме, не превышающей 100 000 леев совокупно ежегодно;

h) взимать с физического лица, не осуществляющего предпринимательскую деятельность, денежные средства в размере, не превышающем 100 000 леев в счет оплаты, за исключением в случаях, предусмотренных пунктом (2) настоящей статьи.

(2) Лица, указанные в пункте е) части (1) статьи 2, имеют право получать от получателя услуги или его представителя денежную плату за оказанные услуги в размере, не превышающем 100 000 леев совокупно ежегодно.

(3) Лица, указанные в пункте f) части (1) статьи 2, имеют право произвести оплату наличными за приобретенное недвижимое имущество/транспортное средство только в том случае, если стоимость приобретенного имущества не превышает 100 среднемесячных заработных плат по экономике в случае недвижимости и 50 среднемесячных заработных плат по экономике в случае транспортных средств, за каждое отдельное имущество, в том числе в ситуации, когда оплата осуществляется в рассрочку. Нотариусы при удостоверении договоров купли-продажи недвижимого имущества, стоимость которого превышает 100 среднемесячных зарплат по экономике, обязаны обеспечить осуществление платежа путем перевода, иначе они не будут аутентифицировать договор, за исключением случаев удостоверения договоров купли-продажи с сохранением права собственности и права собственности, подлежит предварительной регистрации. Агентство общественных услуг, в процессе регистрации перехода права собственности на транспортные средства, стоимость которых превышает эквивалентно 50 среднемесячным зарплатам по экономике, обязаны убедиться, что оплата была произведена переводом, иначе не регистрируются в Государственный реестр право собственности, если право собственности не зарегистрировано предварительно.

Статья 6. Осуществление неограниченных денежных расчетов

(1) В отступление от положений статьи 3 и пунктов b)-e) и h) части (1) статьи 5 лица, указанные в пунктах a)-e) части (1) статьи 2, имеют право на оплату наличными в неограниченном размере в следующих случаях:

а) вознаграждение за труд и другие выплаты, возникающие на основе трудовых отношений;

б) выдача кредитов банками, небанковскими кредитными организациями, ссудо-сберегательными ассоциациями и другими лицами, уполномоченными специальными законами на выдачу кредитов, и соответственно исполнение обязательств перед зарегистрированными лицами, возникающих в результате кредитной деятельности;

с) осуществление расчетов с учреждениями и органами государственной власти;

д) поручительства, гарантии, другие выплаты в рамках административных процедур и судебных процессов, осуществляемые учреждениям и органам государственной власти;

е) оплата налоговых обязательств, платежей, штрафов за счет республиканского публичного бюджета.

(2) Лица, в пунктах а)-е) части (1) статьи 2, имеют право хранить в кассе наличные деньги, изъятые для осуществления платежей, указанных в части (1), только на срок не более 5 рабочих дней, включая день выдачи денежных средств с банковских счетов/платежных счетов.

Статья 7. Условия выдачи денежных средств из кассы субъекта

(1) Лица, указанные в пунктах а)-е) части (1) статьи 2, выдают денежные средства для оплаты операционных и хозяйственных расходов в сроки, определяемые их руководителями, но не более 15 рабочих дней.

(2) Неиспользованные денежные средства, выпущенные к расчету на условиях части (1), должны быть возвращены в кассу субъекта в течение 5 рабочих дней после истечения срока, на который она была выдана.

(3) Лица, получившие в расчет денежные средства, обязаны представить в бухгалтерский учет субъекта отчет с приложением подтверждающих документов об использованных суммах.

(4) Выдача денежных средств к расчету одному и тому же лицу осуществляется только при условии предоставления полного отчета о суммах, ранее выпущенных к расчету.

(5) Ответственное лицо выдает деньги только лицу, указанному в первичном платежном документе. В случае отпуска денег по доверенности, оформленной в установленном законодательством порядке, в тексте положения по имени, фамилии/наименованию и налоговому коду получателя ответственного лицо указывает имя, фамилию. и налоговый код лица, получающего деньги по доверенности.

Статья 8. Применимые санкции

(1) Лица, указанные в пунктах а)-е) части (1) статьи 2, осуществляющих/взимающих денежные выплаты в сумме, превышающей пределы, установленные положениями настоящего Закона,

Государственной фискальной службой налагается штраф в размере от 3% до 10% от суммы, выплаченной/взысканной наличными деньгами, с превышение установленного лимита.

(2) За невозврат наличных денег в кассу лица, выдавшего наличные деньги, Государственная фискальная служба налагает на лицо, выдавшее наличные деньги, штраф в размере от 10 до 18 процентов от невозвращенной суммы.

(3) За несвоевременный возврат наличных денег в кассу лица, выдавшего наличные деньги, Государственная фискальная служба налагает на лицо, выдавшее наличные деньги, штраф в размере 0,1 процента от суммы, возвращенной с опозданием, за каждый день просрочки, но не более 5% от суммы, возвращенной с опозданием, за каждый отдельный случай.

(4) Лица, указанные в пункте f) части (1) статье 2, за осуществление выплаты наличных денег в сумме, превышающей пределы, установленные положениями настоящего Закона, Государственная фискальная служба налагает штраф в размере от 3 до 10 процентов от суммы, выплаченной наличными, превышающей установленный лимит.

(5) Лица, указанные в пунктах а)-е) части (1) статьи 2, не соответствующие положениям статьи 4 или части (2) статьи, 6 Государственная налоговая служба налагает штраф в размере от 500 до 5000 леев.

Статья 9. Контроль за соблюдением положений настоящего закона

(1) Контроль за соблюдением положений настоящего закона осуществляет Государственная налоговая служба.

(2) Срок исковой давности для проверки правильности соблюдения положений настоящего закона составляет не более 4 лет со дня получения денежной выплаты.

(3) Лицам, к которым применяются санкции в соответствии с настоящим законом, предоставляется уменьшение суммы штрафа на 50 процентов, если в течение 3 рабочих дней с момента уведомления о решении по делу о налоговом правонарушении они уплатят 50 процентов суммы штрафа, установленного по решению Государственной налоговой службы.

Статья 10. Комиссии, применяемые при осуществлении расчетов переводом

Комиссии или другие платежи, взимаемые поставщиками платежных услуг, действующими на территории Республики Молдова, за транзакции, совершаемые между физическими лицами в соответствии с частью (3) статьи 5 настоящего закона они не могут превышать 0,1% от суммы, осуществленной путем перевода, в том числе при снятии наличных.

Статья 11. Заключительные положения

(1) Настоящий закон вступает в силу по истечении трех месяцев со дня опубликования в Официальном мониторе Республики Молдова.

(2) В день вступления в силу настоящего закона:

а) В Закон № 845/1992 о предпринимательстве и предприятиях (Монитор Парламента Республики Молдова, 1994 г., № 2, ст. 33), с последующими изменениями, внести следующие изменения:

1) части восьмую и девятую статьи 6 исключить;

2) пункт 5 статьи 10 исключить.

б) в Кодекс Республики Молдова о правонарушениях № 218/2008 (повторное опубликование: Официальный монитор Республики Молдова, 2017 г., № 100, ст. 78-84), с последующими изменениями, внести следующие изменения:

1) статью 293 признать утратившей силу;

2) в позиции второй части (1) статьи 402 текст «293» исключить.

(3) До вступления в силу настоящего закона Правительству представить Парламенту предложения по приведению законодательства в соответствие с настоящим законом.

(4) Пределы стоимости, предусмотренные частью (3) статьи 5, изменяются следующим образом:

а) с 1 января 2026 года — 75 среднемесячных заработных плат по экономике в случае приобретаемого недвижимого имущества и 25 среднемесячных заработных плат по экономике в случае приобретаемых транспортных средств;

б) с 1 января 2027 года — 50 среднемесячных заработных плат по экономике в случае приобретенной недвижимости.

Председатель Парламента