

Restricțiile valutare stipulate în legislația RM referitor la suma transferurilor în valută străină din RM peste hotare, prin intermediul sistemelor de transferuri bănești

Persoanele fizice rezidente pot efectua plăți și transferuri din Republica Moldova în străinătate în favoarea altor rezidenți/nerezidenți în scopul:

Transferul mijloacelor bănești destinate cheltuielilor familiale

- Transferul unic în suma ce nu depășește 1000 euro (sau echivalentul lor) fără prezentarea la banca a documentelor ce confirmă legătura de rudenie /relația de căsătorie sau instituirea tutelei /curatelei
- Transferul unic în suma ce depășește 1000 euro (sau echivalentul lor), dar nu depășește 10 000 euro (sau echivalentul lor) se efectuează la prezentarea la banca a documentelor ce confirma legătura de rudenie /relația de căsătorie (certificat de naștere, certificat de căsătorie etc.) sau instituirea tutelei /curatelei;
- Transferul unic în suma ce depășește 10 000 euro (sau echivalentul lor) se efectuează la prezentarea la bancă a documentelor ce confirma legătura de rudenie/relația de căsătorie sau instituirea tutelei /curatelei,, precum și a documentelor ce confirma necesitatea efectuării plății /transferului de către persoana fizică în favoarea căreia se efectuează transferul și conțin date despre suma plății /transferului.

Transferul în legătură cu stabilirea persoanei fizice cu domiciliul în străinătate

- Actul de identitate al persoanei fizice rezidente în care este aplicată viza de ieșire din Republica Moldova de către organele împuternicite ale Republicii Moldova (pașaportul, eliberat cetățeanului Republicii Moldova sau unui apatrid pentru ieșirea din /intrarea în Republica Moldova sau pașaportul național al cetățeanului străin);
- Documentele ce confirmă deținerea cu drept de proprietate a sumelor mijloacelor bănești supuse transferării din Republica Moldova (de exemplu, contractul de vânzare – cumpărare a imobilului, a valorilor mobiliare; certificatul de moștenitor);
- Certificatul privind lipsa sau existența restanțelor față de bugetul public național eliberat de către organul fiscal al Republicii Moldova pe numele persoanei care se stabilește cu domiciliul în străinătate. Certificatul menționat trebuie să corespundă concomitent următoarelor condiții: să confirme lipsa restanțelor față de bugetul public național, să fie eliberat cel mai devreme cu 5 zile lucrătoare înainte de data prezentării la banca a solicitării în scris de efectuare a transferului și nu mai devreme de următoarea zi după efectuarea tranzacției de vânzare a bunurilor sau a altor tranzacții, în urma cărora au fost obținute mijloacele bănești supuse transferării;
- Alte documente pe care persoana fizică le consideră necesare de a le prezenta pentru efectuarea transferului în legătură cu stabilirea cu domiciliul în străinătate.

Transferul din Republica Moldova în legătură cu aflarea temporară în străinătate

- Transfer unic în sumă ce nu depășește 10 000 euro (sau echivalentul lor) – la prezentarea la bancă a documentelor ce confirmă faptul aflării temporare în străinătate (de exemplu, confirmare de la o instituție străină de învățământ, instituție medicală sau de la locul de muncă din străinătate, permisul de ședere temporară în statul străin respectiv);

- Transfer în sumă ce depășește 10 000 euro (sau echivalentul lor) – la prezentarea la bancă a documentelor ce confirmă faptul aflării temporare în străinătate și a documentelor ce confirmă necesitatea efectuării de către persoana fizică a plății /transferului și conțin date despre suma plății /transferului.

Persoana fizică nerezidentă poate efectua plăți /transferuri în străinătate, după cum urmează:

Transferul mijloacelor bănești destinate cheltuielilor familiale

- Transferul unic în sumă ce nu depășește 1000 euro (sau echivalentul lor) – fără prezentarea la bancă a documentelor ce confirmă legătura de rudenie /relația de căsătorie sau instituirea tutelei /curatelei;
- Transferul în sumă ce depășește 1000 euro (sau echivalentul lor) – la prezentarea la bancă a documentelor ce confirmă legătura de rudenie /relația de căsătorie sau instituirea tutelei /curatelei.

Alte plăți /transferuri în străinătate ale persoanelor fizice nerezidente

- Transferul de către persoana fizică nerezidentă pe numele său, inclusiv în contul său bancar – fără prezentarea la bancă a documentelor justificative;
- Plată /un transfer unic în străinătate în favoarea unei persoane fizice în sumă ce nu depășește 1000 euro (sau echivalentul lor) – fără prezentarea la bancă a documentelor justificative;
- Plată /un transfer în străinătate în favoarea unei persoane fizice în sumă ce depășește 1000 euro (sau echivalentul lor) – la prezentarea la bancă a documentelor justificative (de exemplu, cele care confirmă necesitatea efectuării acestei plăți /transfer și conțin date despre suma plății /transferului).

Pentru informație suplimentară, referitor la efectuarea transferurilor bănești, Vă puteți adresa la orice filială a băncii sau apelând Serviciul Contactell la numărul de telefon 256-456 disponibil 24/24 ore.