



GRATA
INTERNATIONAL

Local Knowledge
for Global Business

www.gratanet.com

С 1 января в Молдове платежи наличными между предприятиями разрешены только в пределах 100 тыс. леев в месяц

При этом размер одной операции между экономическими субъектами не может превышать 10 тыс. леев. Соответствующие изменения в законодательстве вступили в силу с 1 января 2021 г. К предприятиям, учреждениям и организациям независимо от их вида собственности и организационно-правовой формы, осуществляющим платежи по своим финансовым обязательствам наличными, в том числе через терминал наличной оплаты (терминал cash-in), в сумме превышающей месячный лимит в 100 тыс. леев, будут применяться санкции.

В то же время, эти санкции не будут применяться при расчетах с гражданами, хозяйственными субъектами, закупающими продукцию растениеводства и/или садоводства и/или объекты растительного мира у физлиц, не занимающихся предпринимательской деятельностью, с обладателями предпринимательских патентов и с национальным публичным бюджетом, с предприятиями и организациями, а также при осуществлении расчетов предприятиями и организациями, права которых установлены в Законе о валютном регулировании и нормативных актах НБМ, за исключением случаев осуществления расчетов через посредников. При вносе наличных на счета, открытые в банках, ссудо-сберегательных ассоциациях или у поставщиков платежных услуг, авторизованных компетентным органом, включая банкоматы с получением платежей, предусмотренные ограничения суммы наличности между экономическими агентами применяться не будут.

Согласно законодательным поправкам, уточняется обязанность установки терминалов безналичной оплаты. Так, хозяйствующие субъекты (кроме ссудо-сберегательных ассоциаций и небанковских кредитных организаций), объем продаж которых в течение предшествующего календарного года в оптовой и/или розничной торговле и/или оказании услуг с использованием контрольно-кассового оборудования превысил 500 тыс. леев, обязаны до 1 июля следующего года установить терминалы безналичной оплаты коммерческих банков и/или платежных обществ, лицензированных НБМ, и обеспечить возможность осуществления платежей с их использованием в подразделениях (кроме сетей мелкорозничной торговли).

Это требование не будет распространяться на экономических субъектов, расчеты с которыми осуществляются исключительно в безналичной форме (за исключением банковских переводов) и если деятельность осуществляется в селах/коммунах, не входящих в состав городов и муниципиев. Кроме того, в Закон о предпринимательстве и предприятиях внесено уточнение, что предприятия вправе хранить денежные средства не только в финансовых учреждениях, но и в платежных обществах, а также рассчитываться с национальным публичным бюджетом, со служащими, кредиторами и по другим платежным обязательствам через финансово-банковскую систему и/или платежные системы.

Специализации

[ФИНАНСЫ И ЦЕННЫЕ БУМАГИ](#)

Регионы

МОЛДОВА