

Capitolul 4 – Libera circulație a capitalului

libera circulație a capitalului vizează faptul că statele membre ale UE urmează să elimine, cu unele excepții, toate restricțiile privind circulația capitalului și plăților atât în interiorul UE, cât și între statele membre și țările terțe.

Acquis-ul se bazează pe Tratatul privind funcționarea UE, în special pe Articolele 63-66. Definiția privind libera circulație de capital se corelează cu anexa I la Directiva 88/361/CEE. Totodată, jurisprudența relevantă a Curții Europene de Justiție și Directivele Comisiei Europene 97/C220/06, 2005/C293/02, 2017/C 350/05 și COM (2018) 547 oferă informații suplimentare a articolelor de mai sus.

De asemenea, sunt incluse un set substanțial de reguli privind plățile. Legea principală - Directiva 2007/64/CE privind serviciile de plată pe Piața Internă (PSD) și succesoarea acesteia, Directiva (UE) 2015/2366 (PSD2), care se aplică din 13 ianuarie 2018, sunt temeiurile legale pentru crearea unei piețe unice la nivelul UE pentru plăți. PSD/PSD2 stabilește un set cuprinzător de reguli aplicabile tuturor serviciilor de plată din UE. Obiectivul este de a face plățile la nivel transfrontalier eficient și sigur ca plățile „naționale” într-un stat membru, sporind în același timp drepturile utilizatorilor serviciilor de plată. PSD/PSD2 urmărește, de asemenea, îmbunătățirea concurenței prin deschiderea piețelor de plăți pentru accesul noilor utilizatori, încurajând astfel o mai mare eficiență și reducere a costurilor. În același timp, Directiva oferă o platforma juridică necesară pentru Zona unică de plăți în euro (SEPA).

În Republica Moldova, circulația capitalului este reglementată de Legea nr. 62/2008 privind reglementarea valutară care a intrat în vigoare la 18 ianuarie a persoanelor, a serviciilor și a capitalurilor”, Partea a treia „Politici comunitare” din Tratatul de instituire a Comunității Europene (versiunea consolidată), precum și cu prevederile Anexei I la Directiva Consiliului din 24 iunie 1988 pentru punerea în aplicare a articolului 67 din tratat (88/361/CEE). Legea stabilește principiile generale ale reglementării valutare în Republica Moldova, drepturile și obligațiile rezidenților și nerezidenților care au legătură cu piața valutară, inclusiv prevederile referitoare la operațiunile valutare de capital, precum și procedurile de realizare a acestor operațiuni.

prezintă informația aferentă activităților privind Capitolul respectiv din cadrul Planului național de acțiuni pentru aderarea Republicii Moldova la UE

Capitolul 4. Libera circulație a capitalului							
Nr.	Acțiunea	Acquis	Prevederile AA/PgAA	Indicator de performanță	Termen de implementare	Instituția responsabilă	Statutul/ Actualizări
1.	LT. Proiect de lege pentru modificarea Legii nr. 62/2008 privind reglementarea valutară, în scopul liberalizării operațiunilor valutare de capital, precum și al modificărilor prevederilor aferente introducerii și scoaterii numerarului însoțit	32018R1672 31988L0361	AA – Art. 265 alin. (1) și alin. (2) lit. (a) și (b), art. 267 alin (1)-(3)Pg AA – 3.IV RA – Cap. 4	Lege adoptată	Martie 2025	MF BNM	

2.	SLT. Proiect de hotărâre a Comitetului executiv al BNM pentru aprobarea Regulamentului cu privire la autentificarea strictă a clienților și a standardelor deschise, comune și sigure de comunicare între prestatorii de servicii de plată	32018R0389	AA – Art. 410 alin. (1)PgAA – 3.IV.6 RA – Cap. 4	Hotărâre a Comitetului executiv al BNM aprobată	Ianuarie 2024	BNM	
3.	I. Asigurarea premiselor necesareaderării sectorului bancar al Republicii Moldova la SEPA	-	AA – Art. 267 PgAA – 3.IV.6 RA – Cap. 4	Criterii de aderare întrunite	Ianuarie 2024	BNM MF MJ MDED MAEIE SPCSBSIS CC CNPDCP SFS	
4.	I. Pregătirea și depunerea dosarului pentru aderarea sectorului bancar al Republicii Moldova la SEPA	-	AA – Art. 410 PgAA – 3.IV.6 RA – Cap. 4	Dosar (cu toate informațiile necesare) deus la Consiliul European al Plăților	Ianuarie 2024	BNM MF MJ MDED MAEIE SPCSB SIS CC CNPDCP SFS	
5.	SL. Proiecte de hotărâri ale Comitetului executiv al BNM pentru modificarea regulamentelor BNM în scopul implementării Legii nr. 66/2023 pentru modificarea unor acte normative	-	AA – Art. 18 alin. (1) și (2), art. 61 PgAA – 3.III RA – Cap. 4	Hotărâri ale Comitetului executiv al BNM aprobate	Ianuarie 2024	BNM	
6.	SL. Proiecte de hotărâri ale Comitetului executiv al BNM pentru aprobarea actelor privind: – elaborarea ratingului de risc și aplicarea abordării bazate pe risc în procesul de supraveghere a instituțiilor financiare nebankare din punct de vedere al conformării acestora la cerințele privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului; – stabilirea modalității de aplicare a sancțiunilor în domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului; – implementarea procedurii de identificare a clienților prin mijloace electronice.	-	AA – Art. 18 alin. (1) și (2), art. 61 PgAA – 3.III RA – Cap. 4	Hotărâri ale Comitetului executiv al BNM aprobate	Iunie 2024	BNM	
7.	SL. Proiect de hotărâre a Comitetului executiv al BNM pentru modificarea următoarelor recomandări: - recomandări cu privire la abordarea bazată pe risc a cliențilorde către bănci în vederea prevenirii și combaterii	-	AA – Art. 18 alin. (1) și (2), art. 61 PgAA – 3.III	Hotărârea Comitetului executiv BNM aprobată	Iunie 2024	BNM	

<p>spălării banilor și finanțării terorismului, aprobate prin Hotărârea Consiliului de administrație al BNM nr. 96/2011;</p> <p>- recomandări cu privire la monitorizarea de către bănci atranzacțiilor și activităților clienților în vederea prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, aprobate prin Hotărârea Consiliului de administrație al BNM nr. 256/2013;</p> <p>- recomandări cu privire la stabilirea relațiilor transfrontaliere în contextul legislației cu privire laprevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, aprobate prin Hotărârea Consiliului de administrație al BNM nr. 42/2014.</p>		RA – Cap. 4				
---	--	-------------	--	--	--	--