

NORMA nr. 630 din 4 iulie 1991

pentru aplicarea prevederilor referitoare la înființarea și funcționarea caselor de schimb valutar conform Regulamentului privind operațiunile curente și transferurile de capital cu mijloace de plată străine, emis de Banca Națională a României și publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 101 din 13 mai 1991

EMITENT • **BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI**

Publicat în **MONITORUL OFICIAL nr. 150 din 18 iulie 1991**

Data intrării în vigoare 18-07-1991

Incetare aplicabilitate conform Articolul 2 din ORDIN Nr. 334 din 17 iulie 1992 la data 27-07-1992

I. Categoriile de persoane autorizate să efectueze schimb valutar

1. Pentru efectuarea operațiunilor de schimb valutar pe teritoriul României, Banca Națională a României autoriza următoarele categorii de persoane juridice: (a) bănci comerciale autorizate să participe la piața valutară și (b) case de schimb valutar organizate de alte bănci comerciale decât cele prevăzute la lit. (a) de la acest punct, agenții de turism, societăți cu activitate turistică și alte categorii de persoane juridice înregistrate conform Legii nr. 31/1990 privind societățile comerciale.

2. Băncile autorizate să participe la piața valutară vor continua să efectueze toate tranzacțiile valutare permise în mod curent, inclusiv cumpărarea și vânzarea de valută contra lei de la rezidenți și nerezidenți, persoane fizice. Aceste operațiuni se vor efectua în condițiile prevăzute la cap. III de mai jos.

3. Casele de schimb valutar constituie o categorie de persoane juridice autorizate de Banca Națională a României, care au permisiunea de a cumpara și vinde valută în numerar, precum și de a cumpara cecuri de călătorie în valută și a încasa unele servicii turistice specifice, prevăzute în mod expres în autorizația de funcționare. Casele de schimb valutar pot participa la piața valutară interbancară numai prin intermediul băncii lor corespondente autorizate.

II. Condițiile pentru acordarea autorizațiilor și funcționarea caselor de schimb valutar

Băncile comerciale, altele decât cele menționate la cap. I, pct. 1 lit. (a) de mai sus, agențiile de turism, societățile cu activitate turistică și alte persoane juridice înregistrate conform Legii nr. 31/1990 pot solicita Băncii Naționale a României acordarea de autorizații de funcționare pentru case de schimb valutar, dacă sînt îndeplinite următoarele condiții:

- (a) solicitantul trebuie să aibă un spațiu permanent de lucru cu acces public și adresa identificabilă;
- (b) solicitantul trebuie să notifice numele și adresa băncii (băncilor) sale;
- (c) solicitantul constituit conform Legii nr. 31/1990 trebuie să prezinte dovada capitalului vărsat în totalitate în numele casei de schimb valutar ca persoană juridică independentă.

Totodată, solicitantul va trebui să prezinte dovada existenței unor disponibilități în cont, la înființare, echivalente cu 10 milioane lei. Aceasta sumă va putea fi revizuită periodic de către organul ce eliberează autorizația de funcționare;

d) casa de schimb valutar trebuie să aibă personal fără cazier judiciar. Numai personalul angajat are dreptul să efectueze operațiuni în numele casei de schimb valutar;

(e) casa de schimb valutar să aibă asigurată dotarea tehnică necesară pentru verificarea autenticității bancnotelor, precum și pentru păstrarea și manipularea în deplină securitate a valutei;

(f) fiecare solicitant îndeplinind condițiile de autorizare pentru schimb valutar va plăti un comision de autorizare de 50.000 lei;

(g) comisionul de autorizare este supus revederii periodice;

(h) casa de schimb valutar este înregistrată ca o persoană juridică și poate avea în cadrul sau un număr nelimitat de puncte de schimb, cu condiția să fie îndeplinite cerințele prevăzute la lit. (a), (b), (d) și (e) de la acest capitol;

(i) casele de schimb valutar pot începe operațiunile după primirea autorizației de la Banca Națională a României;

(j) Banca Națională a României își rezervă dreptul de a refuza unui solicitant eliberarea autorizației.

III. Operațiuni de schimb valutar

1. Casa de schimb valutar poate cumpara în mod liber, fără limitări, valuta sub forma bancnotelor și cecurilor de călătorie, în oricare din valutele cotate de Banca Națională a României, de la rezidenți și nerezidenți, persoane fizice. De asemenea, poate încasa unele servicii turistice specifice care sînt prevăzute în mod expres în autorizația de funcționare.

2. Casa de schimb valutar poate vinde valută sub forma bancnotelor numai rezidenților, în oricare din valutele cotate de Banca Națională a României, pînă la o sumă maximă în echivalent cu 1.000 dolari S.U.A., de tranzacție, adică limită admisă liber sub forma de bancnote în conformitate cu Regulamentul emis la 13 mai 1991 de Banca Națională a României privind operațiunile curente și transferurile de capital cu mijloace de plată străine.

3. Casa de schimb valutar poate vinde nerezidentilor, contra lei, valuta sub forma de bancnote în oricare din valutele cotate de Banca Națională a României, dar numai pînă la concurența sumei evidenciate ca fiind schimbate din valuta în lei pe documentul emis de o casa de schimb valutar din România.

Astfel de operațiuni se pot efectua numai pentru documente de schimb emise în ultimele 30 de zile și numai pentru sumele în lei pentru care nu au mai fost efectuate restituiri de valuta în acest interval de timp de către un punct de schimb valutar.

Pentru scopul acestei reglementări, casele (punctele) de schimb valutar vor menționa pe documentele în cauză sumele în lei pentru care s-au efectuat restituiri de valuta și data, pe care le vor confirma cu semnatura lucrătorului și ștampila punctului de schimb valutar. Punctul de schimb valutar care efectuează restituirea ultimului sold va reține documentul respectiv.

4. Atît cursurile de vînzare, cît și cele de cumpărare pentru toate valutele și cecurile de călătorie negociate vor fi afișate zilnic, la loc vizibil, la începutul programului de lucru. Cursurile afișate nu mai pot fi modificate în timpul zilei respective de lucru.

5. Fiecare casa de schimb valutar poate să-și stabilească liber cursurile de schimb, atît cele de vînzare cît și cele de cumpărare, cu condiția ca nivelul cursului de vînzare să nu depășească cu mai mult de 10% cursul de cumpărare.

6. Pentru operațiunile de schimb valutar se pot încasa comisioane în afară marjei între cursurile de vînzare și cele de cumpărare.

IV. Conturile în valută ale caselor de schimb valutar

1. Casa de schimb valutar trebuie să-și păstreze disponibilitățile în valută numai în conturi deschise la bănci autorizate din România.

2. Disponibilitățile din conturile în valută ale unei case de schimb valutar vor fi utilizate numai pentru operațiunile curente.

V. Cerințe de evidență și raportare

1. Pentru fiecare tranzacție, casa de schimb valutar va întocmi documentele de schimb valutar în care va înregistra numele persoanei care face tranzacția, documentul de identitate (pasaport sau documentul național de identitate, după caz) și numărul acestuia, suma în valută, cursul de schimb și suma în lei. Originalul documentului de schimb valutar, datat, semnat și stampilat de casa (punctul) de schimb, se înmînează clientului.

2. Se va ține un registru zilnic al tranzacțiilor, indicînd cumpărările de valuta în bancnote și cecuri de călătorie, pe feluri de valuta și vînzările de valuta (bancnote), pe feluri de valuta, precum și sumele în lei plătite și, respectiv, încasate în cadrul acestor operațiuni.

3. Pînă la data de 15 a fiecărei luni, casele de schimb vor transmite Băncii Naționale a României - Oficiul de control al devizelor - pentru luna precedentă, un exemplar al situației privind cumpărările de valute, pe feluri de valuta, precum și a sumelor în lei aferente fiecărei categorii de operațiuni. În cazul caselor de schimb valutar care au mai multe puncte de schimb, situația se va întocmi centralizat pe casa de schimb valutar.

VI. Controlul valutar

1. O casa de schimb valutar trebuie să îndeplinească toate prevederile prezente și viitoare ale reglementărilor de schimb valutar, așa cum sînt stabilite și transmise de Banca Națională a României.

2. Personalul fiecărei case de schimb valutar este răspunzător de efectuarea în conformitate cu reglementările operațiunilor de schimb valutar.

VII. Sancțiuni

1. Autorizația unei case de schimb valutar poate fi revocată de către Banca Națională a României, dacă aceste reglementări nu sînt respectate sau dacă modul în care se desfășoară activitatea este contrar reglementărilor valutare sau legislației în general.

2. Pentru nerespectarea prevederilor în vigoare se aplică penalizările și sancțiunile în vigoare.

Guvernatorul Băncii Naționale a României

Mugur Isarescu
