

Republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr.423-429 din 09.12.2016, art.859

L E G E
privind reglementarea valutară
nr.62-XVI din 21 martie 2008

Modificată prin:

Legea nr.32 din 27.02.2020 - Monitorul Oficial al R. Moldova, nr.99-100 din 02.04.2020, art.153;
Legea nr.23 din 27.02.2020 - Monitorul Oficial al R. Moldova, nr.87-93 din 20.03.2020, art.112;
Legea nr.160 din 26.07.2018 - Monitorul Oficial al R. Moldova, nr.309-320 din 17.08.2018, art.488;
Legea nr.79 din 24.05.2018 - Monitorul Oficial al R. Moldova, 195-209, din 15.06.2018, art.338;
Legea nr.288 din 15.12.2017 - Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr.464-470 din 29.12.2017, art. 808;
Legea nr.178 din 21.07.2017 - Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr.301-315 din 18.08.2017, art. 537;
Legea nr.185 din 22.07.2016 - Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr.306-313 din 16.09.2016, art.655;
Legea nr.94 din 13.05.2016 - Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr.157-162 din 10.06.2016, art.322;
Legea nr.242 din 29.12.2015 - Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr.20-24 din 29.01.2016, art.48;
Legea nr.158 din 05.07.2012 - Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr.155-159 din 27.07.2012, art.514;
Legea nr.120 din 25.05.2012 - Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr.103 din 29.05.2012, art.353;
Legea nr.116 din 17.06.2010 - Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr.124-125 din 20.07.2010, art.396.

C U P R I N S

Capitolul I
DISPOZIȚII GENERALE

- Articolul 1.** Obiectul legii
Articolul 2. Legislația valutară
Articolul 3. Noțiuni de bază

Capitolul II
OPERAȚIUNI VALUTARE

Secțiunea 1
Dispoziții generale

- Articolul 4.** Dispoziții generale referitoare la operațiunile valutare

Secțiunea a 2-a
Operațiuni valutare curente

- Articolul 5.** Dispoziții referitoare la operațiunile valutare curente

Secțiunea a 3-a
Operațiuni valutare de capital

- Articolul 6.** Dispoziții generale referitoare la operațiunile valutare de capital
Articolul 7. Operațiuni aferente investițiilor directe
Articolul 8. Operațiuni cu bunuri imobile
Articolul 9. Operațiuni cu instrumente financiare
Articolul 10. Împrumuturi/credite comerciale
Articolul 11. Împrumuturi/credite financiare
Articolul 12. Garanții
Articolul 13. Operațiuni în conturi curente și în conturi de depozit la bănci licențiate/bănci nerezidente
Articolul 14. Operațiuni aferente asigurării de viață
Articolul 15. Operațiuni cu caracter personal
Articolul 16. Alte operațiuni de capital

Secțiunea a 4-a
Plăți și transferuri

- Articolul 17.** Plăți și transferuri în cadrul operațiunilor valutare curente și de capital
Articolul 18. Plăți și transferuri ale nerezidenților în/din Republica Moldova

- Articolul 19.** Transferuri unilaterale ale rezidenților și nerezidenților pe teritoriul Republicii Moldova
Articolul 20. Plăți și transferuri între rezidenți și nerezidenți pe teritoriul Republicii Moldova
Articolul 21. Plăți și transferuri în valută străină între rezidenți pe teritoriul Republicii Moldova
Articolul 22. Creditarea în valută străină între rezidenți
Articolul 23. Plăți și transferuri în/din străinătate între rezidenți
Articolul 24. Plăți și transferuri între nerezidenți pe teritoriul Republicii Moldova
Articolul 25. Alte prevederi aferente plăților și transferurilor
Articolul 26. Utilizarea numerarului și a cecurilor de călătorie în valută străină
Articolul 27. Utilizarea cardurilor în cadrul operațiunilor valutare

Capitolul III IMPORTUL ȘI EXPORTUL VALORILOR VALUTARE

- Articolul 28.** Dispoziții generale privind importul și exportul valorilor valutare
Articolul 29. Introducerea și scoaterea numerarului în monedă națională și a numerarului și cecurilor de călătorie în valută străină de către persoane fizice
Articolul 30. Introducerea și scoaterea numerarului în valută străină și în monedă națională și a cecurilor de călătorie în valută străină de către persoane juridice
Articolul 31. Autorizații/permisiuni pentru scoaterea mijloacelor bănești din Republica Moldova
Articolul 32. Introducerea și scoaterea valorilor mobiliare și a instrumentelor de plată
Articolul 33. Declararea valorilor valutare care se introduc în/se scot din Republica Moldova
Articolul 34. Alte dispoziții privind importul și exportul valorilor valutare

Capitolul IV PIAȚA VALUTARĂ

- Articolul 35.** Dispoziții generale privind piața valutară
Articolul 36. Participanții autorizați ai pieței valutare
Articolul 37. Operațiunile de schimb valutar ale rezidenților și nerezidenților în Republica Moldova
Articolul 38. Operațiunile de schimb valutar ale rezidenților în străinătate
Articolul 39. Cursul oficial al leului moldovenesc
Articolul 40. Cursurile de cumpărare și vânzare a valutei străine

Capitolul V ACTIVITATEA UNITĂȚILOR DE SCHIMB VALUTAR

Secțiunea 1 Prevederi generale

- Articolul 41.** Prevederi generale referitoare la unitățile de schimb valutar

Secțiunea a 2-a Condițiile de activitate a unităților de schimb valutar

- Articolul 42.** Prevederi generale privind condițiile de activitate a unităților de schimb valutar
Articolul 42¹. Prevederi generale privind condițiile de utilizare a aparatelor de schimb valutar
Articolul 43. Cursurile de cumpărare și vânzare și comisioanele unităților de schimb valutar
Articolul 44. Particularitățile activității caselor de schimb valutar
Articolul 45. Particularitățile activității de schimb valutar în numerar cu persoane fizice a băncilor licențiate
Articolul 46. Particularitățile activității de schimb valutar în numerar cu persoane fizice a hotelurilor

Secțiunea a 3-a Licențierea activității caselor de schimb valutar și a punctelor de schimb valutar ale hotelurilor

- Articolul 47.** Documentele necesare pentru obținerea licenței Băncii Naționale a Moldovei
Articolul 48. Hotărârea privind eliberarea licenței sau respingerea cererii de eliberare a licenței
Articolul 49. Eliberarea licenței
Articolul 50. Sfera de acțiune și termenul de valabilitate a licenței
Articolul 51. Modificarea datelor conținute în cererea de eliberare a licenței și în documentele anexate

- Articolul 52.** Reperfectarea licenței
Articolul 53. Eliberarea duplicatului licenței
Articolul 54. Taxa pentru licență

Capitolul VI
AUTORIZAREA OPERAȚIUNILOR VALUTARE
DE CĂTRE BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI

- Articolul 55.** Autorizarea operațiunilor valutare

Capitolul VII
MĂSURI DE SALVGARDARE

- Articolul 56.** Măsuri de salvagardare

Capitolul VIII
CONTROLUL VALUTAR

Secțiunea 1
Dispoziții generale

- Articolul 57.** Dispoziții generale privind controlul valutar
Articolul 58. Organele și agenții controlului valutar
Articolul 59. Împuternicirile organelor controlului valutar
Articolul 60. Atribuțiile agenților controlului valutar
Articolul 61. Drepturile și obligațiile rezidenților și nerezidenților

Secțiunea a 2-a
Controlul asupra activității unităților de schimb valutar

- Articolul 62.** Particularitățile controlului activității unităților de schimb valutar
Articolul 63. Sancțiuni aplicate unităților de schimb valutar
Articolul 64. Emiterea avertismentului casei de schimb valutar și hotelului
Articolul 64¹. Aplicarea și perceperea incontestabilă a amenzilor casei de schimb valutar și hotelului
Articolul 65. Suspendarea și reluarea activității casei de schimb valutar și a punctului de schimb valutar al hotelului
Articolul 66. Retragerea licenței eliberate casei de schimb valutar, hotelului

Capitolul IX
RAPORTAREA OPERAȚIUNILOR VALUTARE

- Articolul 67.** Prezentarea rapoartelor privind operațiunile valutare

Capitolul X
RĂSPUNDEREA PENTRU ÎNCĂLCAREA LEGISLAȚIEI VALUTARE

- Articolul 68.** Răspunderea pentru încălcarea legislației valutare

Capitolul XI
DISPOZIȚII FINALE ȘI TRANZITORII

- Articolul 69.** Dispoziții tranzitorii
Articolul 70. Dispoziții finale

Parlamentul adoptă prezenta lege organică.

Capitolul I

DISPOZIȚII GENERALE

Articolul 1. Obiectul legii

Prezenta lege stabilește principiile generale de reglementare valutară în Republica Moldova, drepturile și obligațiile rezidenților și nerezidenților aferente domeniului valutar, precum și împuternicirile organelor controlului valutar și atribuțiile agenților controlului valutar.

Articolul 2. Legislația valutară

(1) Legislația valutară a Republicii Moldova include prezenta lege, Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, alte acte legislative în partea ce reglementează raporturile aferente reglementării valutare, actele normative elaborate în vederea executării actelor legislative menționate, inclusiv actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei, precum și tratatele internaționale la care Republica Moldova este parte.

(2) Dacă printr-un tratat internațional la care Republica Moldova este parte sînt stabilite alte dispoziții decît cele prevăzute de legislația valutară a Republicii Moldova, se aplică dispozițiile tratatului internațional.

Articolul 3. Noțiuni de bază

În sensul prezentei legi se utilizează următoarele noțiuni de bază:

1) *reglementare valutară* – totalitatea normelor juridice referitoare la efectuarea și raportarea operațiunilor valutare, licențierea și desfășurarea activității unităților de schimb valutar, precum și cele referitoare la controlul valutar, instituite în scopul implementării politicii valutare a statului și al asigurării stabilității pieței valutare interne;

2) *operațiuni valutare*:

a) operațiunile legate de trecerea dreptului de proprietate și a altor drepturi (fără a obține în schimb alte active) asupra valutei străine, valorilor mobiliare și instrumentelor de plată exprimate în valută străină, precum și operațiunile în cadrul cărora valuta străină și instrumentele de plată exprimate în valută străină se utilizează în calitate de mijloc de plată;

b) operațiunile legate de trecerea dreptului de proprietate și a altor drepturi (fără a obține în schimb alte active) asupra monedei naționale, valorilor mobiliare și instrumentelor de plată exprimate în monedă națională, precum și operațiunile în cadrul cărora moneda națională și instrumentele de plată exprimate în monedă națională se utilizează în calitate de mijloc de plată;

c) importul și exportul în/din Republica Moldova al valorilor valutare;

d) transferurile unilaterale efectuate de rezidenți și nerezidenți în/din Republica Moldova;

e) transferurile unilaterale în valută străină efectuate de rezidenți și nerezidenți pe teritoriul Republicii Moldova, precum și transferurile unilaterale în monedă națională efectuate de nerezidenți pe teritoriul Republicii Moldova.

Operațiunile valutare includ, după caz, încheierea și derularea tranzacțiilor și operațiunilor, precum și plățile și transferurile care se primesc/se efectuează în cadrul acestor tranzacții și operațiuni.

Noțiunea de operațiuni valutare nu include operațiunile indicate la lit.a), care se efectuează între nerezidenți în afara teritoriului Republicii Moldova; operațiunile indicate la

lit.b), care se efectuează între rezidenți pe teritoriul Republicii Moldova, precum și între nerezidenți în afara teritoriului Republicii Moldova;

3) *transferuri unilaterale* – transferurile în valută străină și în monedă națională efectuate de rezidenți și nerezidenți care nu implică trecerea dreptului de proprietate și a altor drepturi asupra valutei străine și asupra monedei naționale;

4) *moneda națională a Republicii Moldova* (denumită în continuare *monedă națională*):

a) numerarul în lei moldovenești, și anume bancnotele și monedele metalice (inclusiv cele ce conțin metale prețioase) emise de către Banca Națională a Moldovei, aflate în circulație, retrase sau supuse retragerii din circulație, dar acceptate la schimb de Banca Națională a Moldovei;

b) disponibilitățile aflate în conturile în lei moldovenești deschise la bănci licențiate, precum și la bănci nerezidente;

5) *valută străină* – moneda națională a unui stat străin sau moneda unei uniuni monetare de state străine, precum și unitățile bănești și cele de decontare internaționale, reprezentată prin:

a) numerar în valută străină, și anume bancnote și monede metalice (inclusiv cele ce conțin metale prețioase) emise de către organul autorizat al unui stat străin sau al unei uniuni monetare de state străine, aflate în circulație, retrase sau supuse retragerii din circulație, dar acceptate la schimb de organele autorizate;

b) disponibilități în moneda națională a unui stat străin sau moneda unei uniuni monetare de state străine, precum și în unități bănești și de decontare internaționale, aflate în conturi deschise la bănci licențiate, precum și la bănci nerezidente;

6) *instrumente de plată* – cambii, cecuri și alte instrumente de plată similare care reprezintă creanțe pecuniare față de emitenții acestora. Noțiunea respectivă nu include instrumentele de plată definite astfel de Legea nr.114 din 18 mai 2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică;

7) *valori valutare* – numerar în valută străină și în monedă națională, valori mobiliare materializate și instrumente de plată exprimate în valută străină și în monedă națională;

8) *bancă licențiată din Republica Moldova (bancă licențiată)* - persoană juridică din Republica Moldova sau sucursală a unei bănci din alt stat, care deține licență pentru desfășurarea activităților permise băncilor, eliberată de Banca Națională a Moldovei conform Legii nr.202/2017 privind activitatea băncilor;

8¹) *bancă nerezidentă* – persoană juridică cu sediul peste hotarele Republicii Moldova, care deține licență pentru desfășurarea activităților permise băncilor, eliberată conform legislației unui alt stat, sau sucursală a băncii licențiate cu sediul peste hotarele Republicii Moldova. Noțiunea include și orice persoană juridică cu sediul peste hotarele Republicii Moldova care, conform legislației unui alt stat, are dreptul să desfășoare activități similare activităților permise băncilor (să atragă depozite la vedere și/sau la termen sau echivalente ale acestora și să desfășoare alte activități financiare);

9) *rezidenți*:

a) persoane fizice (cetățeni ai Republicii Moldova, cetățeni străini și apatrizi) care au domiciliul în Republica Moldova, atestat cu act de identitate corespunzător, inclusiv cele care se află temporar peste hotare (denumite în continuare *persoane fizice rezidente*);

b) persoane fizice care practică, conform legislației Republicii Moldova, activitate de întreprinzător, precum și avocații, notarii, executorii judecătorești și alte persoane fizice care

practică activități profesionale independente, denumite în continuare *persoane fizice rezidente care practică o anumită activitate*;

c) persoane juridice (de drept public și de drept privat) constituite conform legislației Republicii Moldova, cu sediul în Republica Moldova (denumite în continuare *persoane juridice rezidente*);

d) reprezentanțe cu sediul peste hotare ale persoanelor juridice rezidente, prin care se subînțeleg orice subdiviziuni separate ale persoanelor menționate care le reprezintă și le apără interesele;

e) întreprinderi și organizații care nu au statut de persoană juridică, constituite conform legislației Republicii Moldova, cu sediul în Republica Moldova;

f) filiale ale nerezidenților specificați la pct.10) lit.c) și d), constituite conform legislației Republicii Moldova, cu sediul în Republica Moldova, prin care se subînțeleg orice subdiviziuni separate ale persoanelor menționate care exercită anumite atribuții ale acestora. Noțiunea respectivă include și reprezentanțele permanente (definite astfel de Codul fiscal nr.1163-XIII din 24 aprilie 1997), care desfășoară activitate de întreprinzător în Republica Moldova, ale nerezidenților specificați la pct.10) lit.c) și d);

g) misiuni diplomatice, oficii consulare și alte reprezentanțe oficiale ale Republicii Moldova peste hotare;

10) *nerezidenți*:

a) persoane fizice care nu sînt rezidente conform prevederii de la pct.9) lit.a), inclusiv cele care se află temporar în Republica Moldova (denumite în continuare *persoane fizice nerezidente*);

b) persoane fizice care activează ca întreprinzători sau practică alte activități în conformitate cu legislația statelor străine (denumite în continuare *persoane fizice nerezidente care practică o anumită activitate*);

c) persoane juridice (de drept public și de drept privat) constituite în conformitate cu legislația statelor străine, cu sediul peste hotare (denumite în continuare *persoane juridice nerezidente*);

d) întreprinderi și organizații care nu au statut de persoană juridică, constituite în conformitate cu legislația statelor străine, cu sediul peste hotare;

e) reprezentanțe înregistrate ale nerezidenților specificați la lit.c) și d), cu sediul în Republica Moldova, prin care se subînțeleg orice subdiviziuni separate ale nerezidenților menționați care le reprezintă și le apără interesele;

f) filiale cu sediul peste hotare ale persoanelor juridice rezidente, prin care se subînțeleg orice subdiviziuni separate ale persoanelor menționate care exercită anumite atribuții ale acestora. Noțiunea respectivă include și reprezentanțele permanente (atribuite astfel conform legislației statelor străine), care desfășoară activitate de întreprinzător în statele respective, ale persoanelor juridice rezidente;

g) misiuni diplomatice, oficii consulare și alte reprezentanțe oficiale ale statelor străine acreditate în Republica Moldova;

h) organizații internaționale, constituite conform tratatelor internaționale, care beneficiază de imunități și privilegii diplomatice sau consulare;

i) reprezentanțe ale organizațiilor internaționale acreditate în Republica Moldova;

11) *curs valutar* – rata de schimb a valutei străine în raport cu moneda națională sau cu o altă valută străină;

12) prestatori de servicii de plată rezidenți – persoane juridice care, potrivit Legii nr.114 din 18 mai 2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, au dreptul de a presta servicii de plată;

13) prestatori de servicii de plată nebankari rezidenți – persoane juridice (altele decât băncile licențiate și Banca Națională a Moldovei) care, potrivit Legii nr.114 din 18 mai 2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, au dreptul de a presta servicii de plată;

14) cont de plăți – cont definit de Legea nr.114 din 18 mai 2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică.

15) *beneficiar efectiv* – persoană astfel cum este definită la art.3 din Legea nr.308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

[Art.3 modificat prin Legea nr.32 din 27.02.2020, în vigoare 02.05.2020]

Capitolul II

Operațiuni valutare

Secțiunea 1. Dispoziții generale

Articolul 4. Dispoziții generale referitoare la operațiunile valutare

(1) Operațiunile valutare se divizează în operațiuni valutare care se efectuează între rezidenți și nerezidenți, cele care se efectuează între rezidenți, cele care se efectuează între nerezidenți, precum și operațiuni valutare care se efectuează în mod unilateral de către rezidenți sau nerezidenți.

(2) Operațiunile valutare dintre rezidenți și nerezidenți se divizează în operațiuni valutare curente și operațiuni valutare de capital.

(3) Operațiunile valutare sînt supuse autorizării din partea Băncii Naționale a Moldovei dacă aceasta este prevăzută de prezenta lege.

(4) Autorizarea operațiunii valutare este permiterea de către Banca Națională a Moldovei a efectuării operațiunii valutare prin eliberarea autorizației corespunzătoare.

(5) Plățile și transferurile în cadrul operațiunilor valutare pot fi primite/efectuate în monedă națională sau în valută străină, dacă prezenta lege sau alte acte legislative nu prevăd altfel.

(6) Plățile și transferurile în cadrul operațiunilor valutare pot fi primite/efectuate în numerar sau fără numerar, inclusiv cu utilizarea instrumentelor de plată, în corespundere cu cerințele legislației valutare.

(7) Dacă prezenta lege prevede efectuarea operațiunilor valutare fără restricții, aceasta semnifică efectuarea lor fără restricții din punctul de vedere al reglementării valutare, prezumînd respectarea de către rezidenți și nerezidenți a prevederilor aferente operațiunilor valutare respective, stabilite de alte acte legislative.

Cerințele legislației valutare ce vizează modul de primire/efectuare a plăților și transferurilor în cadrul operațiunilor valutare (în numerar sau fără numerar, cu sau fără utilizarea instrumentelor de plată), moneda ce poate fi utilizată la primirea/efectuarea plăților și transferurilor menționate (moneda națională sau valuta străină), cerința de probare a plăților și transferurilor în cauză cu documente justificative nu reprezintă restricții.

(8) Dacă din prezenta lege, din actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei sau din esența raporturilor juridice nu rezultă altfel, normele juridice ce țin de domeniul reglementării

valutare, stabilite pentru persoanele juridice rezidente și persoanele juridice nerezidente, se aplică, în mod corespunzător, și rezidenților specificați la art.3 pct.9) lit.b), d)–g), și nerezidenților specificați la art.3 pct.10) lit.b), d)–i).

(8¹) Dacă din prezenta lege, din actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei sau din esența raporturilor juridice nu rezultă altfel, normele juridice ce țin de domeniul reglementării valutare stabilite pentru prestatorii de servicii de plată se aplică în mod corespunzător și emitenților de monedă electronică în legătură cu emiterea monedei electronice și prestarea serviciilor de plată legate de emiterea monedei electronice.

(9) Rezidenții au dreptul de a deschide conturi în valută străină la băncile licențiate și conturi de plăți în valută străină la prestatorii de servicii de plată nebancari rezidenți, cu excepția conturilor de plăți legate de emiterea monedei electronice.

Banca Națională a Moldovei are dreptul să stabilească condițiile și modul de efectuare a operațiunilor valutare prin conturile bancare/conturile de plăți în monedă națională și în valută străină deschise de rezidenți la băncile licențiate/la prestatorii de servicii de plată nebancari rezidenți.

(9¹) În sensul prezentei legi, conturile bancare care se deschid la băncile licențiate includ și conturile de plăți care se deschid la băncile licențiate în calitatea acestora de prestatori de servicii de plată și de emitenți de monedă electronică conform Legii nr.114 din 18 mai 2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică.

(10) Transmiterea între rezidenți, pe teritoriul Republicii Moldova, a valorilor mobiliare exprimate în valută străină ca urmare a donării, moștenirii/legatului sau în cazurile succesiunii de drept prevăzute de legislația Republicii Moldova se efectuează fără restricții.

Transmiterea între nerezidenți, pe teritoriul Republicii Moldova, a valorilor mobiliare exprimate în monedă națională și în valută străină ca urmare a donării, moștenirii/legatului sau în cazurile succesiunii de drept prevăzute de legislație se efectuează fără restricții.

(11) Comercializarea pe teritoriul Republicii Moldova a monedelor ce conțin metale prețioase, precum și alte tranzacții sau operațiuni obiectul cărora sînt monedele ce conțin metale prețioase, se efectuează în conformitate cu legislația ce reglementează domeniul metalelor prețioase și articolelor din acestea.

(12) În cazurile în care prezenta lege stipulează plafoane cantitative în euro, precum și în cazurile prevăzute la art.42¹ alin.(2) lit.c) și alin.(3) lit.f) și la art.44 alin.(4), determinarea echivalentului în altă monedă se efectuează cu aplicarea cursului oficial al leului moldovenesc, în modul stabilit de Banca Națională a Moldovei.

Secțiunea a 2-a. Operațiuni valutare curente

Articolul 5. Dispoziții referitoare la operațiunile valutare curente

(1) Operațiunile valutare curente reprezintă operațiuni valutare între rezidenți și nerezidenți care se efectuează în alte scopuri decît transferul de capital.

(2) Plățile și transferurile în cadrul operațiunilor valutare curente cuprind, fără a se limita la acestea:

a) plăți efectuate în cadrul comerțului internațional cu mărfuri și servicii, inclusiv lucrări, precum și plăți și transferuri în cadrul facilităților bancare de creditare aferente comerțului internațional (de exemplu, acreditive, credite overdraft, overnight, carduri de credit), cu termenele inițiale de rambursare ce nu depășesc un an;

- b) plăți care reprezintă dobânda la împrumuturi/credite și venitul net din alte investiții;
- c) plăți în vederea rambursării împrumuturilor/creditelor sau amortizării investițiilor directe;
- d) transferul de mijloace bănești destinate cheltuielilor pentru întreținerea familiei (denumit în continuare *cheltuieli familiale*);
- e) plăți și transferuri efectuate în cadrul altor operațiuni, care nu sînt de natura operațiunilor valutare de capital, de exemplu: plăți legate de achitarea tratamentelor medicale, cheltuielilor de călătorie, cheltuielilor de studii; plăți legate de impozite și taxe, cu excepția impozitelor și taxelor aferente moștenirilor; amenzi; plăți legate de cheltuieli de judecată; plăți și transferuri în cadrul asistenței tehnice; plăți aferente asigurărilor sociale, inclusiv pensii; plata cotizațiilor de membru al organizațiilor internaționale, obștești, religioase sau al altor organizații necomerciale.

Secțiunea a 3-a. Operațiuni valutare de capital

Articolul 6. Dispoziții generale referitoare la operațiunile valutare de capital

(1) Operațiunile valutare de capital reprezintă operațiuni valutare între rezidenți și nerezidenți, precum și unele transferuri unilaterale în/din Republica Moldova, efectuate în scopul transferului de capital.

(2) Operațiunile valutare de capital includ operațiunile valutare, altele decît cele menționate la art.5 alin.(2), care decurg din:

- a) operațiuni aferente investițiilor directe;
- b) operațiuni cu bunuri imobile;
- c) operațiuni cu instrumente financiare;
- d) împrumuturi/credite comerciale;
- e) împrumuturi/credite financiare;
- f) garanții;
- g) operațiuni în conturi curente și în conturi de depozit la bănci licențiate/bănci nerezidente;
- h) operațiuni aferente asigurării de viață;
- i) operațiuni cu caracter personal;
- j) importul și exportul valorilor valutare;
- k) alte operațiuni de capital.

(3) Prevederile secțiunii a 3-a din prezentul capitol, cu excepția alin.(9) din prezentul articol, nu se aplică operațiunilor valutare ce țin de importul și exportul valorilor valutare, care sînt reglementate de prevederile capitolului III.

(4) Operațiunile valutare de capital care implică intrarea capitalului în Republica Moldova se efectuează fără restricții, dacă legislația Republicii Moldova care reglementează domeniul operațiunilor valutare de capital respective nu prevede altfel.

(5) Operațiunilor valutare de capital care implică intrarea capitalului în Republica Moldova, în cazul primirii de către rezidenți de la nerezidenți a împrumuturilor/creditelor și garanțiilor specificate la alin.(6), li se aplică regimul de notificare, care are drept scop luarea la evidență de către Banca Națională a Moldovei a obligațiilor care derivă din operațiunile menționate ca rezultat al notificării de către rezidenți a acestor operațiuni.

(6) Sînt supuse notificării împrumuturile/creditele și garanțiile în cazul:

- 1) împrumuturilor/creditelor comerciale cu dobîndă, cu excepția primirii de către aderent (furnizorul rezident) a împrumutului/creditului de la factorul nerezident în cadrul operațiunii de

factoring, în cazul asumării de către factorul nerezident a riscului insolvabilității debitorului nerezident pentru creanțele preluate;

2) împrumuturilor/creditelor financiare, cu excepția:

a) creditelor interbancare cu termenul inițial de rambursare ce nu depășește un an;

b) împrumuturilor/creditelor primite de la nerezidenți prin utilizarea cardurilor de credit emise de nerezidenți la cererea rezidenților;

3) garanțiilor emise de către garantul nerezident la tranzacția de bază între doi rezidenți;

4) împrumuturilor/creditelor din cadrul operațiunilor aferente investițiilor directe.

Condițiile și modul de notificare a împrumuturilor/creditelor și garanțiilor se stabilesc de Banca Națională a Moldovei.

(6¹) Prevederile alin.(6) nu se aplică în cazul în care suma împrumutului/creditului sau garanției nu depășește 50000 de euro (sau echivalentul lor).

(7) Operațiunile valutare de capital care implică ieșirea capitalului din Republica Moldova se efectuează fără autorizare din partea Băncii Naționale a Moldovei, dacă prezenta lege nu prevede altfel. Operațiunile menționate se efectuează cu respectarea legislației Republicii Moldova care reglementează domeniul operațiunilor valutare de capital respective.

(8) Regimul de notificare nu se aplică operațiunilor valutare de capital dacă acestea cad sub incidența Legii nr.419-XVI din 22 decembrie 2006 cu privire la datoria sectorului public, garanțiile de stat și recreditarea de stat.

Regimul de autorizare nu se aplică operațiunilor valutare de capital în care participant la operațiuni este Ministerul Finanțelor sau Banca Națională a Moldovei, deschiderii conturilor în străinătate la bănci nerezidente de către instituțiile publice, precum și operațiunilor valutare de capital efectuate din contul mijloacelor bugetului public național. Regimul de notificare și autorizare nu se aplică operațiunilor valutare aferente garanțiilor prevăzute la art.4 pct.12) din Legea nr.184 din 22 iulie 2016 cu privire la contractele de garanție financiară și care sînt reglementate de aceasta.

(9) Efectuarea unei operațiuni valutare de capital supuse autorizării/notificării care implică efectuarea altei operațiuni valutare de capital, de asemenea, după caz, supuse autorizării/notificării, impune obligativitatea autorizării/notificării ambelor operațiuni.

(10) În scopul aplicării secțiunii a 3-a din prezentul capitol, unitate de drept reprezintă orice întreprindere sau organizație (cu sau fără statut de persoană juridică), filialele acestora, constituite conform legislației Republicii Moldova sau legislației unui alt stat, precum și orice persoană fizică care practică o anumită activitate conform legislației Republicii Moldova sau legislației unui alt stat.

[Art.6 modificat prin Legea nr.32 din 27.02.2020, în vigoare 02.05.2020]

Articolul 7. Operațiuni aferente investițiilor directe

(1) Operațiunile aferente investițiilor directe reprezintă operațiuni ce țin de efectuarea investițiilor în scopul stabilirii sau menținerii legăturilor economice durabile între persoana care investește capitalul (investitor) și unitatea de drept în care se investește acest capital (denumite în continuare *investiții directe*), precum și operațiunile ce țin de lichidarea/vînzarea investițiilor directe.

(2) În scopul aplicării prezentului articol, legăturile economice durabile reprezintă relații stabilite ca urmare a deținerii într-o unitate de drept a unei participațiuni ce constituie 10% sau mai mult din capitalul social (sau echivalentul acestuia) ori din numărul de participațiuni cu drept de vot al unității de drept sau a unei participațiuni care să permită exercitarea de către

investitor a unei influențe considerabile asupra administrării sau activității unității de drept în care se investește capitalul.

(3) Investițiile directe se efectuează prin următoarele modalități:

a) constituirea unei unități de drept aparținând integral investitorului care furnizează capitalul social (sau echivalentul acestuia); majorarea de către investitor a capitalului social (sau a echivalentului acestuia) al unității de drept care aparține integral investitorului; cumpărarea integrală a unei unități de drept existente;

b) participarea într-o unitate de drept nouă sau într-una existentă în scopul stabilirii sau menținerii legăturilor economice durabile;

c) acordarea și primirea împrumuturilor/creditelor pe termen lung (pentru o perioadă mai mare de 5 ani) în scopul stabilirii sau menținerii legăturilor economice durabile;

d) construirea de clădiri sau alte bunuri imobile, procurarea de terenuri, clădiri sau alte bunuri imobile necesare pentru desfășurarea activității unității de drept care este obiect al investiției directe;

e) reinvestirea veniturilor obținute din investițiile directe în scopul menținerii legăturilor economice durabile.

(4) Operațiunile aferente investițiilor directe se clasifică în cele efectuate:

a) de către nerezidenți în Republica Moldova;

b) de către rezidenți în străinătate.

Articolul 8. Operațiuni cu bunuri imobile

(1) Operațiunile cu bunuri imobile reprezintă operațiuni (altele decât cele specificate la art.7) care se efectuează în vederea construirii de clădiri sau alte bunuri imobile, procurării de terenuri, clădiri sau alte bunuri imobile în scop de câștig sau folosință personală, precum și operațiuni ce țin de vânzarea acestor bunuri imobile.

(2) Operațiunile cu bunuri imobile se clasifică în cele efectuate:

a) de către nerezidenți în Republica Moldova;

b) de către rezidenți în străinătate.

Articolul 9. Operațiuni cu instrumente financiare

(1) Operațiunile cu instrumente financiare reprezintă:

a) operațiuni cu instrumente financiare tranzacționate în mod obișnuit pe piața de capital (altele decât cele incluse la art.7 alin.(3) lit.a) și b), precum și la lit.b) și c) din prezentul alineat), și anume cu acțiuni sau alte valori mobiliare de natură participativă, cu obligațiuni, alte titluri de credit și instrumente financiare derivate având scadența inițială, de regulă, mai mare de un an;

b) operațiuni cu instrumente financiare tranzacționate în mod obișnuit pe piața monetară, și anume cu valori mobiliare de stat, certificate de depozit, instrumente financiare derivate, titluri de credit și alte instrumente specifice pieței monetare având scadența inițială ce nu depășește, de regulă, un an;

c) operațiuni cu unități ale organismelor de plasament colectiv, și anume cu unități de fond, acțiuni sau alte forme de confirmare a participării investitorului la fonduri de investiții și alte organisme constituite în scopul realizării de investiții colective în instrumente financiare și în alte active.

(2) În sensul prezentei legi:

1) admiterea instrumentelor financiare pe piața de capital reprezintă:

a) emisiune prin ofertă publică sau vânzare de către emitent;

b) admiterea spre tranzacționare la o bursă;

- 2) admiterea instrumentelor financiare pe piața monetară reprezintă:
 - a) emisiune prin ofertă publică sau vânzare de către emitent;
 - b) acces pe o piață monetară în conformitate cu proceduri specifice, după caz;
- 3) instrumentele financiare derivate reprezintă instrumente financiare al căror preț depinde de prețul altor instrumente financiare, al mărfurilor, de cursul valutar sau de rata dobânzii ori de alt activ/indice;
- 4) instrumentele financiare locale reprezintă instrumente financiare emise de către rezidenți;
- 5) instrumentele financiare străine reprezintă instrumente financiare emise de către nerezidenți;
- 6) noțiunea de bursă acoperă piața reglementată și/sau sistemul multilateral de tranzacționare.

(3) Operațiunile cu instrumente financiare tranzacționate în mod obișnuit pe piața de capital includ:

- a) admiterea instrumentelor financiare locale pe o piață de capital străină;
- b) admiterea instrumentelor financiare străine pe piața de capital a Republicii Moldova;
- c) cumpărarea/vânzarea de către nerezidenți a instrumentelor financiare locale, tranzacționate la bursă sau în afara bursei;
- d) cumpărarea/vânzarea de către rezidenți a instrumentelor financiare străine, tranzacționate la bursă sau în afara bursei.

(4) Operațiunile cu instrumente financiare tranzacționate în mod obișnuit pe piața monetară includ:

- a) admiterea instrumentelor financiare locale pe o piață monetară străină;
- b) admiterea instrumentelor financiare străine pe piața monetară a Republicii Moldova;
- c) cumpărarea/vânzarea de către nerezidenți a instrumentelor financiare locale;
- d) cumpărarea/vânzarea de către rezidenți a instrumentelor financiare străine.

(5) Operațiunile cu unități ale organismelor de plasament colectiv includ:

- a) admiterea unităților organismelor de plasament colectiv rezidente pe o piață de capital străină;
- b) admiterea unităților organismelor de plasament colectiv nerezidente pe piața de capital a Republicii Moldova;
- c) cumpărarea/vânzarea de către nerezidenți a unităților organismelor de plasament colectiv rezidente, tranzacționate la bursă sau în afara bursei;
- d) cumpărarea/vânzarea de către rezidenți a unităților organismelor de plasament colectiv nerezidente, tranzacționate la bursă sau în afara bursei.

(6) Cumpărarea de către rezidenți a instrumentelor financiare străine în cadrul admiterii acestora pe piața de capital a Republicii Moldova prin vânzarea de către emitent se efectuează cu autorizare din partea Băncii Naționale a Moldovei, cu excepția cazurilor prevăzute la alin.(11) și (12).

(7) Cumpărarea de către rezidenți a instrumentelor financiare străine în afara bursei pe piața de capital a Republicii Moldova, precum și la bursă sau în afara bursei pe o piață de capital străină, se efectuează cu autorizare din partea Băncii Naționale a Moldovei, cu excepția cazurilor prevăzute la alin.(11) și (12).

(8) Prevederile alin.(6) și (7) se aplică și operațiunilor cu unități ale organismelor de plasament colectiv.

(9) Cumpărarea de către rezidenți a instrumentelor financiare străine în cadrul admiterii acestora pe piața monetară a Republicii Moldova se efectuează cu autorizare din partea Băncii Naționale a Moldovei, cu excepția cazurilor prevăzute la alin.(11) și (12).

(10) Cumpărarea de către rezidenți a instrumentelor financiare străine pe piața monetară a Republicii Moldova sau pe o piață monetară străină se efectuează cu autorizare din partea Băncii Naționale a Moldovei, cu excepția cazurilor prevăzute la alin.(11) și (12).

(11) Fără autorizare din partea Băncii Naționale a Moldovei pot fi efectuate operațiunile cu instrumente financiare specificate la alin.(6)–(10) în cazul în care:

- a) suma operațiunii nu depășește 10000 de euro (sau echivalentul lor); sau
- b) instrumentele financiare sînt emise de organizațiile internaționale.

(12) Băncile licențiate, precum și entitățile a căror activitate este reglementată și supravegheată de Comisia Națională a Pieței Financiare efectuează operațiuni cu instrumente financiare străine fără autorizare din partea Băncii Naționale a Moldovei.

(13) Vânzarea de către rezidenți a instrumentelor financiare străine se efectuează fără autorizare din partea Băncii Naționale a Moldovei.

(14) Cumpărarea/vînzarea de către rezidenți a instrumentelor financiare locale emise pe o piață de capital străină sau pe o piață monetară străină este asimilată cu cumpărarea/vînzarea de către rezidenți a instrumentelor financiare străine și se efectuează fără autorizare din partea Băncii Naționale a Moldovei.

Articolul 10. Împrumuturi/credite comerciale

(1) Împrumuturile/creditele comerciale reprezintă:

a) împrumuturi/credite contractate în cadrul tranzacțiilor de comerț cu mărfuri și servicii la care participă un rezident (plăți în avans, plăți în rate pentru etape intermediare de execuție sau plăți la solicitarea furnizorilor de mărfuri/servicii, precum și plăți la un anumit termen de la livrarea mărfurilor/prestarea serviciilor);

b) finanțarea tranzacțiilor menționate la lit.a), la care participă un rezident, prin acordarea împrumuturilor/creditelor de către bănci și/sau organizații specializate în domeniul acordării împrumuturilor/creditelor;

c) operațiuni de factoring care au la bază tranzacțiile menționate la lit.a), la care participă un rezident.

(2) Împrumuturile/creditele comerciale pot fi:

- a) pe termen scurt (ce nu depășește un an);
- b) pe termen mediu (mai mare de un an, dar care nu depășește 5 ani);
- c) pe termen lung (mai mare de 5 ani).

(3) Împrumuturile/creditele comerciale se clasifică în cele acordate:

- a) de către nerezidenți în favoarea rezidenților;
- b) de către rezidenți în favoarea nerezidenților.

Articolul 11. Împrumuturi/credite financiare

(1) Împrumuturile/creditele financiare includ împrumuturile/creditele (altele decît cele specificate la art.7, 10 și 15) pe bază contractuală care reprezintă finanțări rambursabile de orice natură, inclusiv finanțarea tranzacțiilor de comerț cu mărfuri și servicii la care nu participă nici un rezident, și orice modalitate prin care creditorul stinge sau preia o obligație a debitorului față

de un terț. În această categorie se includ și împrumuturile/creditele ipotecare, împrumuturile/creditele de consum, precum și leasingul financiar.

(2) Împrumuturile/creditele financiare pot fi:

- a) pe termen scurt (ce nu depășește un an);
- b) pe termen mediu (mai mare de un an, dar care nu depășește 5 ani);
- c) pe termen lung (mai mare de 5 ani).

(3) Împrumuturile/creditele financiare se clasifică în cele acordate:

- a) de către nerezidenți în favoarea rezidenților;
- b) de către rezidenți în favoarea nerezidenților.

(4) Acordarea împrumuturilor/creditelor financiare de către rezidenți în favoarea nerezidenților se efectuează cu autorizare din partea Băncii Naționale a Moldovei, cu excepția următoarelor împrumuturi/credite:

- a) leasingul financiar;
- b) creditele acordate de către băncile licențiate;
- c) împrumuturile/creditele (altele decât cele indicate la lit.a) și b)) a căror valoare nu depășește 10000 de euro (sau echivalentul lor).

Articolul 12. Garanții

(1) Garanțiile reprezintă modalități și instrumente prin care se garantează, inclusiv de către terți, îndeplinirea obligațiilor contractuale ale debitorului față de creditor și includ: garanția bancară, fidejusiunea, avalul, depozitul de garanție, dreptul de gaj etc.

(2) Garanțiile se clasifică în cele acordate:

- a) de către nerezidenți în favoarea rezidenților;
- b) de către rezidenți în favoarea nerezidenților.

(3) Acordarea garanțiilor de către rezidenți în favoarea nerezidenților se efectuează cu autorizare din partea Băncii Naționale a Moldovei în cazul:

- a) acordării garanției de către rezident (altul decât banca licențiată) în favoarea nerezidentului la tranzacția dintre nerezidenți;
- b) acordării garanției de către rezident (altul decât banca licențiată) în favoarea nerezidentului sub formă de depozit de garanție.

(4) Prevederile alin.(3) nu se aplică în cazul în care suma garanției nu depășește 10000 de euro (sau echivalentul lor).

Articolul 13. Operațiuni în conturi curente și în conturi de depozit la bănci licențiate/bănci nerezidente

(1) Prin operațiuni în conturi curente și în conturi de depozit la bănci licențiate/bănci nerezidente se subînțelege deschiderea conturilor curente și de depozit în valută străină sau în monedă națională la bănci licențiate/bănci nerezidente și derularea operațiunilor prin aceste conturi.

(2) Conturile curente și conturile de depozit la bănci licențiate/bănci nerezidente se clasifică în cele deschise:

- a) de către nerezidenți în Republica Moldova la bănci licențiate;
- b) de către rezidenți în străinătate la bănci nerezidente.

(3) Deschiderea conturilor curente și a conturilor de depozit de către nerezidenți la băncile licențiate se efectuează fără restricții.

Banca Națională a Moldovei este în drept de a stabili condițiile și modul de efectuare a operațiunilor valutare prin conturile în monedă națională și în valută străină deschise de nerezidenți la băncile licențiate.

(4) Deschiderea de către rezidenți a conturilor curente și a conturilor de depozit în străinătate la bănci nerezidente se efectuează cu autorizare din partea Băncii Naționale a Moldovei, cu excepția cazurilor prevăzute la alin.(5).

Eliberarea de către Banca Națională a Moldovei a autorizațiilor respective se efectuează în cazurile stabilite de aceasta.

(5) Fără autorizare din partea Băncii Naționale a Moldovei, rezidenții pot deschide conturi curente și conturi de depozit în străinătate la bănci nerezidente în cazul:

a) deschiderii de către băncile licențiate a conturilor pe numele acestora, necesare pentru desfășurarea activităților conform licenței eliberate de Banca Națională a Moldovei;

b) deschiderii de către rezidenți a conturilor destinate efectuării în străinătate a operațiunilor aferente investițiilor directe și a operațiunilor cu bunuri imobile, în cazul în care deschiderea acestor conturi de către investitori (pe numele lor) este obligatorie conform legislației statului străin în care se efectuează operațiunile;

c) deschiderii conturilor pe numele reprezentanțelor persoanelor juridice rezidente în scopul asigurării activității acestor reprezentanțe;

d) deschiderii conturilor de către persoanele fizice rezidente pentru perioada aflării lor temporare în străinătate;

e) deschiderii de către rezidenți a conturilor de depozit de garanție prevăzut la art.12 alin.(3) lit.b), în cazul în care suma garanției nu depășește 10000 de euro (sau echivalentul lor);

f) deschiderii de către rezidenți a conturilor destinate efectuării operațiunilor ce țin de primirea împrumuturilor/creditelor/garanțiilor de la nerezidenți, în cazul în care suma împrumutului/creditului/garanției nu depășește 10000 de euro (sau echivalentul lor).

(6) Banca Națională a Moldovei este în drept să stabilească operațiunile ce pot fi efectuate în/din conturile deschise de către rezidenți în străinătate la bănci nerezidente, limitele soldurilor și termenul de păstrare a mijloacelor în aceste conturi, alte condiții aferente conturilor în cauză, precum și cerința de înregistrare (la închiderea conturilor) a soldurilor conturilor respective în conturile deschise la bănci licențiate.

[Art.13 modificat prin Legea nr.32 din 27.02.2020, în vigoare 02.05.2020]

Articolul 14. Operațiuni aferente asigurării de viață

(1) Operațiunile aferente asigurării de viață reprezintă operațiuni legate de încheierea contractelor de asigurare de viață, precum și derularea acestora prin efectuarea transferurilor ce țin de plata primelor de asigurare și a sumelor asigurate.

(2) Operațiunile aferente asigurării de viață se clasifică în cele care decurg din:

a) contractele de asigurare de viață încheiate între nerezidenți și societățile de asigurare rezidente;

b) contractele de asigurare de viață încheiate între rezidenți și societățile de asigurare nerezidente.

Articolul 15. Operațiuni cu caracter personal

(1) Operațiunile cu caracter personal reprezintă operațiuni între persoanele fizice rezidente și nerezidente, precum și unele transferuri unilaterale ale persoanelor fizice în/din Republica Moldova, care includ:

- a) împrumuturi;
- b) donații sub diferite forme (cum ar fi: cadoul, darul, ajutorul gratuit);
- c) moșteniri și legate;
- d) achitarea de către imigranți a datoriilor în țara în care aceștia au avut stabilit anterior domiciliul sau reședința;
- e) transferuri în străinătate ale economiilor nerezidenților în perioada de ședere a acestora în Republica Moldova;
- f) transferuri în străinătate efectuate de către persoanele fizice rezidente care se stabilesc cu domiciliul în străinătate.

(2) Operațiunile cu caracter personal specificate la alin.(1) lit.a) și b) se efectuează cu autorizare din partea Băncii Naționale a Moldovei în cazul în care persoana fizică rezidentă acordă persoanei fizice nerezidente:

- a) un împrumut în sumă ce depășește 10000 de euro (sau echivalentul lor);
- b) o donație în sumă ce depășește 10000 de euro (sau echivalentul lor).

Articolul 16. Alte operațiuni de capital

(1) Alte operațiuni de capital includ:

- a) impozite și taxe aferente moștenirilor;
- b) despăgubiri rezultate din operațiunile valutare de capital;
- c) restituiri de sume în cazul anulării ori rezilierii contractelor sau restituiri de sume nesolicitate spre plată, care decurg din operațiunile valutare de capital;
- d) transmiterea/cesionarea drepturilor asupra invențiilor, desenelor sau modelelor industriale, asupra mărcilor și asupra altor obiecte de proprietate intelectuală în sfera științei și inovării;
- e) câștiguri din jocuri de noroc;
- f) transferuri de mijloace bănești necesare pentru prestarea de servicii (neincluse la art.13);
- g) alte operațiuni de capital (cum ar fi donațiile etc.) ce nu pot fi încadrate în operațiunile valutare prevăzute la art.7–15.

(2) Operațiunile ce țin de acordarea donațiilor de către rezidenți în favoarea nerezidenților se efectuează cu autorizare din partea Băncii Naționale a Moldovei în cazul:

- a) unei donații acordate de către persoana fizică rezidentă în favoarea persoanei juridice nerezidente în sumă ce depășește 10000 de euro (sau echivalentul lor);
- b) unei donații acordate de către persoana juridică rezidentă în favoarea persoanei fizice/juridice nerezidente în sumă ce depășește 10000 de euro (sau echivalentul lor).

(2¹) Prevederile alin.(2) nu se aplică în cazul acordării donațiilor în favoarea nerezidenților indicați la art.3 pct.10) lit.h) și i).

(3) Operațiunile specificate la alin.(1) lit.f), ce țin de transferurile efectuate de către rezidenți în favoarea nerezidenților ale mijloacelor bănești necesare pentru prestarea de către nerezidenți a serviciilor în vederea derulării operațiunilor valutare supuse autorizării conform prevederilor prezentei legi, se efectuează în baza autorizațiilor eliberate de Banca Națională a Moldovei pentru efectuarea operațiunilor valutare supuse autorizării.

(4) Operațiunile specificate la alin.(1) lit.f), ce țin de transferurile efectuate de către rezidenți în favoarea nerezidenților ale mijloacelor bănești necesare pentru prestarea de către nerezidenți a serviciilor înainte de încheierea tranzacțiilor pentru realizarea cărora sînt destinate aceste mijloace bănești, se efectuează cu autorizare din partea Băncii Naționale a Moldovei.

(5) Prevederile alin.(4) nu se aplică în cazul în care suma operațiunii nu depășește 10000 de euro (sau echivalentul lor).

(6) Nerezidenții au dreptul să deschidă conturi de plăți în valută străină (cu excepția conturilor de plăți legate de emiterea monedei electronice) și în monedă națională la prestatorii de servicii de plată nebancari rezidenți. Banca Națională a Moldovei este în drept să stabilească condițiile și modul de efectuare a operațiunilor valutare prin aceste conturi.

(7) Rezidenții au dreptul să deschidă conturi de plăți la prestatorii de servicii de plată nerezidenți (alții decît băncile nerezidente). Transferurile către aceste conturi se efectuează cu respectarea prevederilor alin.(3)–(5).

[Art.16 modificat prin Legea nr.32 din 27.02.2020, în vigoare 02.05.2020]

Secțiunea a 4-a. Plăți și transferuri

Articolul 17. Plăți și transferuri în cadrul operațiunilor valutare curente și de capital

(1) Plățile și transferurile în cadrul operațiunilor valutare curente se primesc/efectuează de către rezidenți și nerezidenți fără restricții.

(2) Plățile și transferurile în cadrul operațiunilor valutare de capital se primesc/efectuează de către rezidenți și nerezidenți fără restricții dacă operațiunile valutare din care decurg aceste plăți și transferuri se efectuează cu respectarea cerințelor prezentei legi.

Articolul 18. Plăți și transferuri ale nerezidenților în/din Republica Moldova

Plățile și transferurile între nerezidenți în/din Republica Moldova, precum și transferurile unilaterale ale nerezidenților în/din Republica Moldova se primesc/efectuează fără restricții.

Mijloacele bănești obținute de nerezidenți în cadrul operațiunilor valutare, aflate în conturile acestora deschise la bănci licențiate, precum și în conturile de plăți ale acestora deschise la prestatorii de servicii de plată nebancari rezidenți, pot fi transferate în străinătate fără restricții.

Articolul 19. Transferuri unilaterale ale rezidenților și nerezidenților pe teritoriul Republicii Moldova

(1) Pe teritoriul Republicii Moldova rezidenții pot primi/efectua transferuri unilaterale în valută străină fără restricții.

(2) Pe teritoriul Republicii Moldova nerezidenții pot primi/efectua transferuri unilaterale în valută străină și în monedă națională fără restricții.

Articolul 20. Plăți și transferuri între rezidenți și nerezidenți pe teritoriul Republicii Moldova

(1) Pe teritoriul Republicii Moldova plățile și transferurile dintre rezidenți și nerezidenți se efectuează în monedă națională, de asemenea, în valută străină, cu excepția cazurilor prevăzute la alin.(2).

(2) Nu se permite efectuarea pe teritoriul Republicii Moldova a plăților și transferurilor în valută străină între rezidenți și nerezidenți în cazul:

a) comercializării mărfurilor și/sau prestării serviciilor în magazine, restaurante, hoteluri, stații de alimentare, alte unități similare de comercializare a mărfurilor și/sau de prestare a serviciilor care activează pe teritoriul Republicii Moldova, cu excepția unităților care activează pe mijloace de transport aflate în trafic internațional, precum și a magazinelor duty-free amplasate în aeroporturi internaționale, la bordul aeronavelor antrenate în curse internaționale sau la punctele internaționale de trecere a frontierei de stat;

b) prestării de către persoanele juridice rezidente a serviciilor comunale și necomunale pentru fondul locativ și pentru alte încăperi;

c) comercializării documentelor de transport de către reprezentanțele întreprinderilor de transport nerezidente;

d) achitării de către angajatorii rezidenți în favoarea salariaților nerezidenți a salariilor și a altor retribuții ce țin de activitatea de muncă a acestora pe teritoriul Republicii Moldova;

e) dacă alte acte legislative ale Republicii Moldova nu permit efectuarea operațiunilor în valută străină între rezidenți și nerezidenți pe teritoriul Republicii Moldova.

Articolul 21. Plăți și transferuri în valută străină între rezidenți pe teritoriul Republicii Moldova

(1) Pe teritoriul Republicii Moldova plățile și transferurile între rezidenți se efectuează în monedă națională. Cazurile în care plățile și transferurile între rezidenți pe teritoriul Republicii Moldova pot fi efectuate și în valută străină sînt prevăzute la alin.(2).

(2) Se admite efectuarea pe teritoriul Republicii Moldova a plăților și transferurilor în valută străină între rezidenți în cazul:

a) operațiunilor în care una din părți este o bancă licențiată – pentru operațiunile în valută străină care se efectuează în cadrul activităților desfășurate conform licenței Băncii Naționale a Moldovei, inclusiv pentru operațiunile ce țin de acordarea creditelor în valută străină în favoarea rezidenților în cazurile stabilite la art.22 alin.(2);

a¹) operațiunilor la care una dintre părți este persoană juridică ce exercită activitate de asigurare și creditare nebancaară – pentru operațiunile ce țin nemijlocit de serviciile acordate în cadrul activității ei de asigurare și creditare nebancaară, cu excepția operațiunilor de acordare a împrumuturilor în valută străină;

a²) operațiunilor în care una dintre părți este un prestator de servicii de plată nebancaar rezident – pentru operațiunile în valută străină care se efectuează în cadrul activităților de pe piața financiară desfășurate conform Legii nr.114 din 18 mai 2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică;

b) plăților și transferurilor în valută străină între comitenți/mandanți și comisionari/mandatari, în baza contractelor de comision/de mandat, în scopul efectuării decontărilor care decurg din operațiuni valutare la care participă un nerezident, precum și între comisionari/mandatari rezidenți în cadrul efectuării decontărilor care decurg din operațiunile menționate încheiate în baza contractelor de comision/de mandat;

c) operațiunilor ce țin de efectuarea, prin intermediul contului bancar/contului de plăți în valută străină al unei burse sau al unei organizații care administrează sisteme de clearing și de decontare din Republica Moldova, a transferurilor în valută străină în cadrul decontărilor (inclusiv cu participarea brokerilor/societăților de investiții) aferente operațiunilor valutare la care participă un nerezident;

d) operațiunilor între persoane fizice ce țin de acordarea împrumuturilor în valută străină;

- e) plăților pentru excedentul de bagaj, achitate de către pasageri în aeroporturile internaționale în favoarea rezidenților care activează în domeniul aviației civile;
- f) plăților pentru mărfurile comercializate/serviciile prestate, achitate de către pasageri în mijloace de transport aflate în trafic internațional;
- g) operațiunilor de schimb valutar cu persoane fizice care se efectuează de către unitățile de schimb valutar;
- h) achitării cheltuielilor ce țin de deplasare, efectuate de persoanele juridice în favoarea salariaților lor detașați în străinătate, prevăzute de legislația Republicii Moldova;
- i) donării valutei străine și a instrumentelor de plată exprimate în valută străină în scopuri filantropice și de sponsorizare, precum și în cazul donării valorilor menționate între persoane fizice, în conformitate cu legislația Republicii Moldova;
- j) moștenirii/legatului sau în cazurile succesiunii de drept prevăzute de legislația Republicii Moldova;
- k) cumpărării, vânzării și schimbului între persoane fizice al valutei străine sub formă de bancnote și monede metalice în scop numismatic;
- l) emiterii/eliberării documentelor executorii în conformitate cu prevederile legislației Republicii Moldova;
- m) distribuirii în favoarea beneficiarilor a ajutorului umanitar primit de la nerezidenți în valută străină;
- m¹) distribuirii în favoarea beneficiarilor a mijloacelor bănești primite de la nerezidenți în valută străină în cadrul proiectelor de asistență tehnică/de finanțare străină pentru Republica Moldova;
- n) dacă alte acte legislative ale Republicii Moldova prevăd, în mod expres, posibilitatea efectuării operațiunilor în valută străină.

[Art.21 modificat prin Legea nr.32 din 27.02.2020, în vigoare 02.05.2020]

[Art.21 modificat prin Legea nr.23 din 27.02.2020, în vigoare 20.04.2020]

Articolul 22. Creditarea în valută străină între rezidenți

(1) Acordarea pe teritoriul Republicii Moldova a împrumuturilor/creditelor în valută străină de către rezidenți în favoarea altor rezidenți se permite băncilor licențiate și persoanelor fizice rezidente, conform prevederilor prezentului articol, precum și Ministerului Finanțelor, conform prevederilor Legii nr.419-XVI din 22 decembrie 2006 cu privire la datoria sectorului public, garanțiile de stat și recreditarea de stat.

(2) Băncile licențiate au dreptul de a acorda credite în valută străină în favoarea rezidenților în scopul efectuării plăților și transferurilor în favoarea nerezidenților; rambursării altor credite obținute de la băncile licențiate în scopul efectuării plăților și transferurilor în favoarea nerezidenților; în scopurile prevăzute în acordurile de creditare încheiate între Guvernul Republicii Moldova și nerezidenți, între băncile licențiate și organizațiile financiare internaționale; în favoarea persoanelor juridice rezidente care efectuează export de mărfuri (inclusiv obiecte de leasing) și servicii contra mijloace bănești în valută străină; în favoarea persoanelor juridice care exercită activitate de asigurare și creditare nebancară, precum și în favoarea băncilor licențiate în scopul desfășurării activităților financiare ale acestora.

Băncile licențiate nu au dreptul să acorde rezidenților (altora decât băncile licențiate) credite în valută străină în numerar.

Condițiile acordării creditelor în valută străină de către băncile licențiate se stabilesc de Banca Națională a Moldovei.

(3) Persoana fizică rezidentă are dreptul de a acorda împrumuturi în valută străină unei alte persoane fizice rezidente.

[Art.22 modificat prin Legea nr.23 din 27.02.2020, în vigoare 20.04.2020]

Articolul 23. Plăți și transferuri în/din străinătate între rezidenți

(1) Persoanele juridice rezidente pot efectua plăți și transferuri din Republica Moldova în străinătate în favoarea altor rezidenți numai în scopul:

a) întreținerii misiunilor diplomatice, oficiilor consulare și altor reprezentanțe oficiale ale Republicii Moldova peste hotare;

b) achitării serviciilor prestate de către misiunile diplomatice, oficiile consulare și alte reprezentanțe oficiale ale Republicii Moldova peste hotare;

c) achitării, în favoarea reprezentanților oficiali ai Republicii Moldova, a cheltuielilor aferente îndeplinirii de către aceștia a unor misiuni de serviciu în străinătate;

d) acordării donațiilor în favoarea misiunilor diplomatice, oficiilor consulare și a altor reprezentanțe oficiale ale Republicii Moldova peste hotare conform legislației Republicii Moldova;

e) acordării unei donații în favoarea unei persoane fizice rezidente care se află în străinătate în sumă ce nu depășește 10000 de euro (sau echivalentul lor), conform legislației Republicii Moldova;

f) întreținerii reprezentanțelor de peste hotare ale persoanelor juridice rezidente;

g) achitării serviciilor prestate conform legislației de către reprezentanțele de peste hotare ale persoanelor juridice rezidente;

h) achitării salariilor și a altor retribuții salariaților persoanelor juridice rezidente care muncesc în străinătate;

i) achitării cheltuielilor ce țin de deplasarea salariaților persoanelor juridice rezidente detașați în străinătate, prevăzute de legislația Republicii Moldova;

k) efectuării plăților și transferurilor necomerciale socialmente importante în favoarea persoanelor fizice rezidente – beneficiare ale plăților și transferurilor în cauză, care se află temporar în străinătate;

l) acordării unui împrumut/credit în sumă ce nu depășește 10000 de euro (sau echivalentul lor) în favoarea unei persoane fizice rezidente care se află în străinătate;

m) rambursării unui împrumut/credit și a sumelor aferente acestuia în favoarea unei persoane fizice rezidente care se află în străinătate dacă suma împrumutului/creditului nu depășește 10000 de euro (sau echivalentul lor).

(2) Persoanele juridice rezidente pot efectua transferuri din Republica Moldova către conturile lor deschise la bănci nerezidente numai în cazul în care, conform prevederilor prezentei legi:

a) aceste conturi pot fi deschise fără autorizare din partea Băncii Naționale a Moldovei;

b) aceste conturi sînt deschise în baza autorizațiilor eliberate de Banca Națională a Moldovei, care prevăd posibilitatea efectuării unor astfel de transferuri.

(3) Persoanele fizice rezidente pot efectua plăți și transferuri din Republica Moldova în străinătate în favoarea altor rezidenți numai în scopul:

a) transferării mijloacelor bănești destinate cheltuielilor familiale în favoarea persoanelor fizice rezidente care se află în străinătate;

b) acordării unei donații în favoarea persoanei fizice rezidente care se află în străinătate în sumă ce nu depășește 10000 de euro (sau echivalentul lor), conform legislației Republicii Moldova;

c) acordării unei donații în favoarea misiunii diplomatice, oficiului consular sau a altei reprezentanțe oficiale a Republicii Moldova peste hotare în sumă ce nu depășește 10000 de euro (sau echivalentul lor), conform legislației Republicii Moldova;

d) efectuării plăților și transferurilor necomerciale socialmente importante în favoarea persoanelor fizice rezidente – beneficiare ale plăților și transferurilor în cauză, care se află temporar în străinătate;

- e) acordării unui împrumut/credit în sumă ce nu depășește 10000 de euro (sau echivalentul lor) în favoarea unei persoane fizice rezidente care se află în străinătate;
- f) rambursării unui împrumut/credit și a sumelor aferente acestuia în favoarea unei persoane fizice rezidente care se află în străinătate dacă suma împrumutului/creditului nu depășește 10000 de euro (sau echivalentul lor).

(4) Persoanele fizice rezidente pot efectua transferuri din Republica Moldova în străinătate pe numele lor numai în cazul:

- a) aflării temporare în străinătate;
- b) obținerii vizei, în cazul în care deținerea în străinătate a mijloacelor bănești de către persoana fizică reprezintă o condiție obligatorie a statului respectiv pentru obținerea vizei;
- c) dacă, în condițiile prezentei legi, persoanele fizice respective au conturi deschise la bănci nerezidente în baza autorizațiilor eliberate de Banca Națională a Moldovei, care prevăd posibilitatea efectuării unor astfel de transferuri;
- d) dacă persoanele fizice respective au conturi deschise la bănci nerezidente fără autorizare din partea Băncii Naționale a Moldovei în cazurile prevăzute la art.13 alin.(5) lit.b), e) și f).

(5) Banca Națională a Moldovei este în drept să elibereze autorizații pentru efectuarea de către persoanele juridice și fizice rezidente a plăților și transferurilor din Republica Moldova în străinătate în favoarea rezidenților (în alte cazuri decât cele specificate la alin.(1), (3) și (4)) care au conturi bancare/conturi de plăți deschise în străinătate sau care se află în străinătate.

(6) Plățile și transferurile în cadrul operațiunilor derulate în străinătate între rezidenții aflați în străinătate pot fi efectuate în monedă națională și în valută străină.

(7) Rezidenții pot primi de la rezidenți din străinătate plăți și transferuri fără restricții.
[Art.23 modificat prin Legea nr.32 din 27.02.2020, în vigoare 02.05.2020]

Articolul 24. Plăți și transferuri între nerezidenți pe teritoriul Republicii Moldova

(1) Pe teritoriul Republicii Moldova plățile și transferurile între nerezidenți se efectuează în monedă națională, de asemenea, în valută străină fără restricții, cu excepția cazurilor prevăzute la alin.(2).

(2) Nu se permite efectuarea pe teritoriul Republicii Moldova a plăților și transferurilor în valută străină între nerezidenți în cazul:

- a) comercializării documentelor de transport de către reprezentanțele întreprinderilor de transport nerezidente;
- b) dacă alte acte legislative ale Republicii Moldova nu permit efectuarea operațiunilor în valută străină între nerezidenți pe teritoriul Republicii Moldova.

Articolul 25. Alte prevederi aferente plăților și transferurilor

(1) Regulile de primire/efectuare de către rezidenți și nerezidenți a plăților și transferurilor în cadrul operațiunilor valutare, inclusiv cerința de prezentare a documentelor justificative la primirea/efectuarea acestor plăți și transferuri, precum și cazurile în care plățile și transferurile pot fi primite/efectuate fără prezentarea documentelor justificative se stabilesc de Banca Națională a Moldovei.

(2) Persoanele fizice rezidente și nerezidente pot primi/efectua plăți și transferuri în cadrul operațiunilor valutare atât prin conturile bancare/conturile de plăți, cât și fără utilizarea acestor conturi.

(3) Persoanele juridice rezidente și nerezidente sînt obligate să primească/efectueze plăți și transferuri în cadrul operațiunilor valutare numai prin conturile bancare/conturile de plăți, cu excepția cazurilor în care efectuarea operațiunilor valutare este permisă în numerar sau cu utilizarea cardurilor și a instrumentelor de plată.

(4) Cazurile în care operațiunile valutare pot fi efectuate de către rezidenți și nerezidenți în numerar sau cu utilizarea cecurilor de călătorie în valută străină, inclusiv cazurile de depunere în/eliberare din conturile bancare/conturile de plăți ale acestora a numerarului în valută străină și în monedă națională și a cecurilor de călătorie în valută străină, sînt indicate la art.26.

Limitele de utilizare a cardurilor de către rezidenți și nerezidenți în cadrul operațiunilor valutare sînt stabilite la art.27.

(5) Mijloacele bănești obținute în cadrul operațiunilor valutare de către persoanele juridice rezidente (altele decît băncile licențiate, prestatorii de servicii de plată nebankari rezidenți și casele de schimb valutar) și persoanele juridice nerezidente urmează a fi înregistrate în conturile bancare și/sau în conturile de plăți ale acestora.

(6) Limita numerarului în valută străină primit drept plată pe teritoriul Republicii Moldova pentru mărfurile vîndute și/sau serviciile prestate care, la sfîrșitul zilei lucrătoare, poate fi păstrat în casele persoanei juridice (alta decît banca licențiată, prestatorul de servicii de plată nebankar rezident și casa de schimb valutar), care are dreptul de a primi astfel de plăți în valută străină, se stabilește la valoarea de 2000 de euro (sau echivalentul lor) pentru fiecare casă.

Prevederile în cauză nu se aplică unităților de comercializare a mărfurilor și/sau de prestare a serviciilor care activează pe mijloace de transport aflate în trafic internațional pînă la sosirea acestor mijloace de transport la punctele de destinație de pe teritoriul Republicii Moldova.

(7) Plățile și transferurile în cadrul operațiunilor valutare se primesc/efectuează de către rezidenți și nerezidenți cu respectarea prevederilor legislației Republicii Moldova ce reglementează procedurile și modalitățile de primire/efectuare a plăților și transferurilor menționate.

(8) Banca Națională a Moldovei este în drept să stabilească condițiile și procedurile de primire/efectuare de către rezidenți și nerezidenți, în cadrul operațiunilor valutare, a plăților și transferurilor în numerar sau cu utilizarea cardurilor și a instrumentelor de plată, inclusiv de depunere în/eliberare din conturile bancare/conturile de plăți ale acestora a valorilor menționate.

(9) Plățile/transferurile necomerciale socialmente importante, prevăzute de prezenta lege, includ:

a) transferurile pensiilor, pensiilor alimentare, indemnizațiilor de stat, plăților și compensațiilor, inclusiv ale plăților de reparare a daunelor cauzate lucrătorilor de mutilări, boli profesionale sau alte vătămări ale sănătății legate de executarea de către aceștia a obligațiilor de serviciu;

b) sumele achitate în baza sentințelor, hotărîrilor, ordonanțelor și deciziilor instanțelor judecătorești și ale organelor de urmărire penală;

c) plățile legate de decesul cetățenilor (cheltuieli de transport și cheltuieli de înmormîntare);

d) plățile de compensare a cheltuielilor de judecată, de urmărire penală, de arbitraj, notariale și ale altor organe de drept, precum și taxa de stat pentru dosarele examinate de aceste organe;

e) transferul compensațiilor bănești destinate victimelor represiunilor politice, membrilor familiilor și succesorilor lor.

Articolul 26. Utilizarea numerarului și a cecurilor de călătorie în valută străină

(1) Persoanele juridice rezidente pot utiliza numerar în valută străină și cecuri de călătorie în valută străină (denumite în continuare *numerar*) în cazul:

a) efectuării de către băncile licențiate a operațiunilor în valută străină în cadrul activităților desfășurate conform licenței Băncii Naționale a Moldovei – pentru cazurile în care prezenta lege și alte acte legislative permit utilizarea numerarului în valută străină și a cecurilor de călătorie în valută străină;

a¹) efectuării de către prestatorii de servicii de plată nebankari rezidenți a operațiunilor în valută străină în cadrul activităților de pe piața financiară, desfășurate conform Legii nr.114 din 18 mai 2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică – pentru cazurile în care prezenta lege și alte acte legislative permit utilizarea numerarului în valută străină;

b) efectuării de către unitățile de schimb valutar a operațiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice;

c) primirii de la nerezidenți a numerarului drept plată efectuată conform contractelor care prevăd exportul de mărfuri (inclusiv al obiectelor de leasing) și servicii contra mijloace bănești;

d) primirii de la nerezidenți a numerarului ca urmare a returnării mijloacelor bănești transferate în avans conform contractelor care prevăd importul de mărfuri (inclusiv al obiectelor de leasing) și servicii contra mijloace bănești;

e) primirii de la persoanele fizice nerezidente a numerarului drept aport bănesc la capitalul social (sau echivalentul acestuia) al persoanelor juridice rezidente, precum și al restituirii mijloacelor bănești menționate în cazurile prevăzute de lege;

f) achitării în numerar a cheltuielilor ce țin de deplasarea salariaților detașați în străinătate, prevăzute de legislația Republicii Moldova, precum și în cazul restituirii de către salariați a mijloacelor menționate neutilizate;

g) achitării în numerar de către persoanele juridice rezidente care activează în domeniul aviației civile a cheltuielilor legate de deservirea navelor pe aeroporturile străine în cazul efectuării unor curse neregulate (charter), a unor rute speciale (cu șefi de stat sau de guvern la bord) sau al aterizării din motive tehnice;

h) primirii de către persoanele juridice rezidente care activează în domeniul aviației civile a numerarului de la pasageri pentru excedentul de bagaj;

i) primirii de către persoanele juridice rezidente care activează în domeniul aviației civile a numerarului de la operatorii aeriени străini pentru serviciile prestate acestora în cazul efectuării unor curse neregulate (charter), a unor rute speciale (cu șefi de stat sau de guvern la bord), a rutelor forțelor armate aeriene străine sau al aterizării din motive tehnice;

j) primirii de către persoanele juridice rezidente care activează pe mijloacele de transport aflate în trafic internațional a numerarului de la pasageri pentru mărfurile comercializate/serviciile prestate acestora;

k) încasării numerarului introdus în Republica Moldova ca urmare a închiderii conturilor bancare/conturilor de plăți ale acestora din străinătate – dacă soldul contului respectiv este nesemnificativ, iar transferarea acestuia în Republica Moldova este irațională din punctul de vedere al costurilor de transfer;

l) primirii de la persoane fizice a numerarului sub formă de donații în scopuri filantropice și de sponsorizare;

m) primirii numerarului în cazul moștenirii/legatului sau în cazurile succesiunii de drept prevăzute de legislația Republicii Moldova;

n) primirii de la persoane fizice și eliberării în favoarea persoanelor fizice a numerarului potrivit documentelor executorii eliberate/emise în conformitate cu prevederile legislației Republicii Moldova;

o) eliberării numerarului persoanelor fizice beneficiare de ajutor umanitar sau de compensații pentru victimele represiunilor politice, membrii familiilor și succesorii lor – dacă mijloacele respective sînt primite de la nerezidenți în valută străină;

p) – abrogată;

q) depunerii numerarului în conturile lor deschise la bănci licențiate /conturile de plăți ale acestora deschise la prestatorii de servicii de plată nebankari rezidenți, care a fost primit în cazurile în care prezenta lege și alte acte legislative permit utilizarea numerarului în valută străină și a cecurilor de călătorie în valută străină;

r) primirii numerarului din conturile lor deschise la bănci licențiate /conturile de plăți ale acestora deschise la prestatorii de servicii de plată nebankari rezidenți, care este destinat utilizării în cazurile în care prezenta lege și alte acte legislative permit utilizarea numerarului în valută străină și a cecurilor de călătorie în valută străină;

s) depunerii în conturile lor deschise la bănci licențiate /conturile de plăți ale acestora deschise la prestatorii de servicii de plată nebankari rezidenți a numerarului neutilizat total sau parțial care a fost primit anterior din conturile persoanelor juridice respective conform prevederilor prezentului alineat;

t) dacă actele legislative prevăd în mod expres posibilitatea utilizării numerarului în valută străină și a cecurilor de călătorie în valută străină de către persoanele juridice rezidente.

(1¹) În cazurile indicate la alin.(1) lit.c), d) și e), suma unei operațiuni de primire a numerarului nu poate depăși 5000 de euro (sau echivalentul lor).

(2) Persoanele juridice rezidente pot utiliza numerar în monedă națională în cadrul operațiunilor valutare în cazurile:

a) indicate la alin.(1) lit. a)–o);

b) primirii numerarului în monedă națională de la persoane fizice nerezidente drept plată pentru mărfurile comercializate și/sau serviciile prestate pe teritoriul Republicii Moldova;

c) dacă actele legislative prevăd în mod expres posibilitatea utilizării numerarului în monedă națională de către persoanele juridice rezidente.

(3) Persoanele juridice nerezidente pot utiliza numerar în valută străină și cecuri de călătorie în valută străină (denumite în continuare *numerar*) în cazul:

a) efectuării de către băncile licențiate a operațiunilor în valută străină în cadrul activităților desfășurate conform licenței Băncii Naționale a Moldovei – pentru cazurile în care prezenta lege și alte acte legislative permit utilizarea numerarului în valută străină și a cecurilor de călătorie în valută străină;

a¹) efectuării de către prestatorii serviciilor de plată nebankari rezidenți a operațiunilor în valută străină în cadrul activităților de pe piața financiară, desfășurate conform Legii nr.114 din 18 mai 2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică – pentru cazurile în care prezenta lege și alte acte legislative permit utilizarea numerarului în valută străină;

b) primirii numerarului de către misiunile diplomatice, oficiile consulare, alte reprezentanțe oficiale ale statelor străine, reprezentanțele organizațiilor internaționale acreditate în Republica Moldova și organizațiile internaționale în cadrul activității acestora pe teritoriul Republicii Moldova;

c) eliberării numerarului de către misiunile diplomatice, oficiile consulare, alte reprezentanțe oficiale ale statelor străine, reprezentanțele organizațiilor internaționale acreditate în Republica Moldova și organizațiile internaționale în favoarea persoanelor fizice în cadrul activității acestor instituții pe teritoriul Republicii Moldova;

d) eliberării numerarului în favoarea salariaților detașați în străinătate de către reprezentanțele persoanelor juridice nerezidente (altele decît cele menționate la lit.c)) pentru

cheltuieli ce țin de deplasare, prevăzute de legislația Republicii Moldova, precum și în cazul restituirii de către salariați a mijloacelor menționate neutilizate;

e) utilizării numerarului de către persoanele juridice nerezidente care implementează proiecte de asistență tehnică/de finanțare străină pentru Republica Moldova, în scopuri legate de implementarea proiectelor menționate, numai în raport cu persoanele fizice;

f) primirii de la persoanele fizice a numerarului sub formă de donații în scopuri filantropice și de sponsorizare;

g) primirii numerarului în cazul moștenirii/legatului sau în cazurile succesiunii de drept prevăzute de legislația Republicii Moldova;

h) primirii de la persoane fizice și eliberării în favoarea persoanelor fizice a numerarului potrivit documentelor executorii eliberate/emise în conformitate cu prevederile legislației Republicii Moldova;

i) eliberării numerarului persoanelor fizice beneficiare de ajutor umanitar sau de compensații pentru victimele represiunilor politice, membrii familiilor și succesorii lor;

j) primirii numerarului ca urmare a închiderii conturilor lor la bănci licențiate /conturilor lor de plăți deschise la prestatorii de servicii de plată nebancari rezidenți – dacă soldul contului respectiv este nesemnificativ, iar transferarea acestuia din Republica Moldova este irațională din punctul de vedere al costurilor de transfer;

k) utilizării numerarului în raport cu persoanele juridice rezidente în cazurile prevăzute la alin.(1);

l) primirii numerarului de către persoanele juridice nerezidente care activează pe mijloace de transport aflate în trafic internațional de la pasageri drept plată pentru mărfurile comercializate/serviciile prestate acestora;

m) depunerii numerarului în conturile lor deschise la bănci licențiate /conturile lor de plăți deschise la prestatorii de servicii de plată nebancari rezidenți, care a fost primit în cazurile în care prezenta lege și alte acte legislative permit utilizarea numerarului în valută străină și a cecurilor de călătorie în valută străină;

n) primirii numerarului din conturile lor deschise la bănci licențiate /conturile lor de plăți deschise la prestatorii de servicii de plată nebancari rezidenți, care este destinat utilizării în cazurile în care prezenta lege și alte acte legislative permit utilizarea numerarului în valută străină și a cecurilor de călătorie în valută străină, cu excepția primirii numerarului în scopul utilizării în cazurile prevăzute la alin.(1) lit.c)–e) și i);

o) depunerii în conturile lor deschise la bănci licențiate /conturile lor de plăți deschise la prestatorii de servicii de plată nebancari rezidenți a numerarului neutilizat total sau parțial care a fost primit anterior din conturile persoanelor juridice respective conform prevederilor prezentului alineat;

p) dacă actele legislative prevăd în mod expres posibilitatea utilizării numerarului în valută străină și a cecurilor de călătorie în valută străină de către persoanele juridice nerezidente.

(4) Persoanele juridice nerezidente pot utiliza numerar în monedă națională în cadrul operațiunilor valutare în cazurile:

a) indicate la alin.(3) lit.a)–o);

b) primirii de către reprezentanțele întreprinderilor de transport nerezidente a numerarului în monedă națională în urma comercializării pe teritoriul Republicii Moldova a documentelor de transport;

c) utilizării numerarului de către reprezentanțele persoanelor juridice nerezidente (altele decât cele menționate la lit.c) a alin.(3)) în scopul achitării cheltuielilor curente legate de activitățile acestora pe teritoriul Republicii Moldova;

d) dacă actele legislative prevăd în mod expres posibilitatea utilizării numerarului în monedă națională de către persoanele juridice nerezidente.

(5) Persoanele fizice rezidente și nerezidente pot utiliza numerar în valută străină la efectuarea operațiunilor valutare cu persoane fizice în cazul în care, conform prevederilor

prezentei legi și altor acte legislative, plățile și transferurile în cadrul acestor operațiuni pot fi primite/efectuate în valută străină.

(6) Persoanele fizice rezidente și nerezidente pot utiliza numerar în monedă națională la efectuarea operațiunilor valutare cu persoane fizice fără restricții.

(7) Persoanele fizice rezidente și nerezidente pot utiliza numerar în valută străină și cecuri de călătorie în valută străină la efectuarea operațiunilor valutare cu persoane juridice în cazul în care, conform alin.(1) și (3), este permisă utilizarea de către persoanele fizice a numerarului în valută străină și a cecurilor de călătorie în valută străină în raport cu persoanele juridice.

(8) Persoanele fizice rezidente și nerezidente pot utiliza numerar în monedă națională la efectuarea operațiunilor valutare cu persoane juridice în cazul în care, conform alin.(2) și (4), este permisă utilizarea numerarului în monedă națională de către persoanele fizice în raport cu persoanele juridice.

(9) Persoanele fizice rezidente și nerezidente pot depune în/primi din conturile lor deschise la bănci licențiate /conturile lor de plăți deschise la prestatorii de servicii de plată nebankari rezidenți numerar în valută străină/monedă națională și cecuri de călătorie în valută străină în cadrul operațiunilor valutare fără restricții.

(10) Utilizarea în străinătate a numerarului în valută străină și în monedă națională și a cecurilor de călătorie în valută străină în cadrul operațiunilor valutare se efectuează în conformitate cu prevederile legislației statului străin.

[Art.26 modificat prin Legea nr.32 din 27.02.2020, în vigoare 02.05.2020]

Articolul 27. Utilizarea cardurilor în cadrul operațiunilor valutare

(1) Retragera numerarului în valută străină și primirea cecurilor de călătorie în valută străină în străinătate prin intermediul unui card emis de către o bancă licențiată din contul unei persoane fizice rezidente se permit în sumă ce nu depășește 10000 de euro/lună (sau echivalentul lor).

(2) În cazul în care retragera numerarului în valută străină și primirea cecurilor de călătorie în valută străină se efectuează prin intermediul mai multor carduri emise în baza unui cont al persoanei fizice rezidente, suma totală a operațiunilor de retragere a numerarului în valută străină și de primire a cecurilor de călătorie în valută străină nu va depăși limita indicată la alin.(1).

(3) Retragera pe teritoriul Republicii Moldova a numerarului în cadrul operațiunilor valutare prin intermediul cardurilor emise de către băncile licențiate și prestatorii de servicii de plată nebankari rezidenți, atașate la conturile bancare /conturile de plăți ale persoanelor juridice, se efectuează cu respectarea prevederilor alin.(4) din prezentul articol și ale art.26.

(4) Pe teritoriul Republicii Moldova nu se admite retragera de la bancomate a numerarului în valută străină prin intermediul cardurilor emise de către băncile licențiate și prestatorii de servicii de plată nebankari rezidenți, atașate la conturile bancare/conturile de plăți ale persoanelor juridice.

(5) Valuta străină provenită din comercializarea mărfurilor sau prestarea serviciilor pe teritoriul Republicii Moldova prin intermediul cardurilor emise de către băncile licențiate și prestatorii de servicii de plată nebankari rezidenți și primită de banca licențiată/prestatorul de

servicii de plată nebanca rezident în favoarea unui comerciant care activează în Republica Moldova urmează a fi cumpărată de către banca/prestatorul în cauză, iar echivalentul în monedă națională – trecut în contul bancar/contul de plăți al comerciantului respectiv. Prevederea respectivă nu se aplică în cazul comercianților care activează în Republica Moldova și au dreptul, conform legislației valutare, să comercializeze mărfuri ori să presteze servicii pe teritoriul Republicii Moldova contra valută străină.

Capitolul III

IMPORTUL ȘI EXPORTUL VALORILOR VALUTARE

Articolul 28. Dispoziții generale privind importul și exportul valorilor valutare

(1) Importul și exportul valorilor valutare reprezintă operațiunile ce țin de introducerea, expedierea și scoaterea în/din Republica Moldova a numerarului în valută străină și în monedă națională, a valorilor mobiliare materializate și a instrumentelor de plată exprimate în valută străină și în monedă națională.

(2) Importul în/exportul din Republica Moldova al monedelor ce conțin metale prețioase se efectuează de către rezidenți și nerezidenți în conformitate cu legislația care reglementează domeniul aferent metalelor prețioase și articolelor din acestea.

Articolul 29. Introducerea și scoaterea numerarului în monedă națională și a numerarului și cecurilor de călătorie în valută străină de către persoane fizice

(1) Persoanele fizice rezidente și nerezidente au dreptul:

1) la intrarea în Republica Moldova, de a introduce nelimitat numerar în monedă națională, precum și numerar și cecuri de călătorie în valută străină;

2) la ieșirea din Republica Moldova, de a scoate numerar în monedă națională, precum și numerar și cecuri de călătorie în valută străină în sumă totală ce nu depășește 10000 de euro (sau echivalentul lor) de persoană/călătorie, fără a prezenta organelor vamale documentele confirmative menționate la pct.3);

3) la ieșirea din Republica Moldova, de a scoate numerar în monedă națională, precum și numerar și cecuri de călătorie în valută străină în sumă totală de peste 10000 de euro (sau echivalentul lor), însă care nu depășește 50000 de euro (sau echivalentul lor) de persoană/călătorie, cu condiția prezentării organelor vamale a documentelor confirmative pentru suma ce depășește 10000 de euro (sau echivalentul lor), și anume a:

a) actelor vamale ce confirmă introducerea mijloacelor bănești în Republica Moldova; și/sau

b) permisiunilor pentru scoaterea mijloacelor bănești din Republica Moldova, eliberate de băncile licențiate, și/sau a autorizațiilor pentru scoaterea mijloacelor bănești din Republica Moldova, eliberate de Banca Națională a Moldovei.

Sumele ce depășesc 50000 de euro (sau echivalentul lor) pot fi transferate din Republica Moldova conform prevederilor art.17, 18 și 23.

(2) La scoaterea din Republica Moldova, de către persoanele fizice rezidente și nerezidente, a mijloacelor în valută străină, alta decât euro sau decât valuta indicată în permisiunea/autorizația pentru scoaterea mijloacelor bănești din Republica Moldova și/sau în actul vamal ce confirmă introducerea mijloacelor bănești în Republica Moldova, echivalentul sumelor în valutele respective se determină aplicând cursul oficial al leului moldovenesc stabilit de Banca Națională a Moldovei, valabil la ziua trecerii frontierei de stat a Republicii Moldova.

(3) Nu se admite introducerea în/scoaterea din Republica Moldova a numerarului în monedă națională, precum și a numerarului și cecurilor de călătorie în valută străină în bagajul neînsoțit de către persoana fizică.

Articolul 30. Introducerea și scoaterea numerarului în valută străină și în monedă națională și a cecurilor de călătorie în valută străină de către persoane juridice

(1) Introducerea în/scoaterea din Republica Moldova a numerarului în valută străină și în monedă națională și a cecurilor de călătorie în valută străină se permite persoanelor juridice în următoarele cazuri:

- a) Băncii Naționale a Moldovei – în scopul exercitării atribuțiilor sale;
- b) băncilor licențiate și băncilor nerezidente – în scopul desfășurării activităților permise băncilor;
- c) persoanelor juridice rezidente – în scopurile/cazurile prevăzute la art.26 alin.(1) lit.f), g), j), k) și m), precum și în cazurile în care mijloacele bănești anterior introduse în/scoase din Republica Moldova nu au fost utilizate total sau parțial;
- d) persoanelor juridice nerezidente – în scopurile/cazurile prevăzute la art.26 alin.(1) lit.c), d), i) și alin.(3) lit.b)–e), g), j) și l), precum și în cazurile în care mijloacele bănești anterior introduse în/scoase din Republica Moldova nu au fost utilizate total sau parțial.

(2) Persoanele juridice rezidente au dreptul de a scoate din Republica Moldova numerar în monedă națională în scopul testării dispozitivelor automate de procesare a monedelor și bancnotelor în monedă națională. După testare, dar nu mai târziu de 6 luni de la data scoaterii, numerarul scos se reintroduce în Republica Moldova.

(3) Introducerea în/scoaterea din Republica Moldova a numerarului în monedă națională și în valută străină și a cecurilor de călătorie în valută străină de către persoanele juridice indicate la alin.(1) și (2) se efectuează prin intermediul persoanelor fizice reprezentanți ai persoanelor juridice în cauză.

(4) Introducerea în/scoaterea din Republica Moldova a numerarului în valută străină de către băncile licențiate se efectuează fără autorizare din partea Băncii Naționale a Moldovei.

(5) Introducerea în/scoaterea din Republica Moldova a numerarului în valută străină de către băncile nerezidente se efectuează fără autorizare din partea Băncii Naționale a Moldovei.

(6) Introducerea în/scoaterea din Republica Moldova a numerarului în monedă națională de către băncile licențiate și băncile nerezidente în sumă ce depășește 100000 de lei moldovenești se efectuează cu autorizare din partea Băncii Naționale a Moldovei. Scoaterea din/introducerea în Republica Moldova a numerarului în monedă națională de către băncile licențiate în scopul indicat la alin.(2) se efectuează fără autorizare din partea Băncii Naționale a Moldovei.

(7) Introducerea în/scoaterea din Republica Moldova a cecurilor de călătorie în valută străină de către băncile licențiate și băncile nerezidente se efectuează fără autorizare din partea Băncii Naționale a Moldovei.

(8) Introducerea în/scoaterea din Republica Moldova a numerarului în monedă națională și în valută străină și a cecurilor de călătorie în valută străină de către persoanele juridice indicate la alin.(1) lit.c) și d) și alin.(2) se efectuează cu respectarea de către persoana fizică reprezentant al persoanei juridice respective a prevederilor art.29.

(9) În cazul scoaterii din Republica Moldova a numerarului în monedă națională și în valută străină și a cecurilor de călătorie în valută străină de către o persoană fizică care este concomitent reprezentant al persoanei juridice indicate la alin.(1) lit.c) sau d) și alin.(2), cerințele stabilite la art.29 se aplică pentru suma totală a mijloacelor bănești respective care se scoate de către persoana fizică în cauză.

(10) Banca Națională a Moldovei, de comun acord cu Serviciul Vamal, este în drept să stabilească:

a) condițiile ce țin de introducerea în/scoaterea din Republica Moldova a numerarului în valută străină și în monedă națională și a cecurilor de călătorie în valută străină de către persoanele juridice indicate la alin.(1) și (2);

b) documentele ce urmează a fi prezentate de către persoanele juridice indicate la alin.(1) și (2) organelor vamale ale Republicii Moldova la introducerea în/scoaterea din Republica Moldova a numerarului în valută străină și în monedă națională și a cecurilor de călătorie în valută străină.

[Art.30 modificat prin Legea nr.32 din 27.02.2020, în vigoare 02.05.2020]

Articolul 31. Autorizații/permisiuni pentru scoaterea mijloacelor bănești din Republica Moldova

(1) Banca Națională a Moldovei eliberează autorizații pentru scoaterea mijloacelor bănești din Republica Moldova la solicitarea scrisă a persoanelor fizice în cazul în care scoaterea numerarului în monedă națională și în valută străină și a cecurilor de călătorie în valută străină se efectuează:

a) de către persoana fizică rezidentă care se stabilește cu domiciliul în străinătate și deține mijloacele bănești respective cu drept de proprietate;

b) de către persoana fizică nerezidentă care deține mijloacele bănești respective cu drept de proprietate.

(2) Eliberarea de către Banca Națională a Moldovei a autorizațiilor menționate la art.30 alin.(6) și la alin.(1) din prezentul articol se efectuează conform prevederilor art.55.

(3) Băncile licențiate eliberează permisiuni pentru scoaterea mijloacelor bănești din Republica Moldova la solicitarea scrisă a persoanelor juridice, pe numele persoanelor fizice reprezentanți ai acestora, în cazul în care scoaterea numerarului în monedă națională și în valută străină și a cecurilor de călătorie în valută străină se efectuează:

a) de către persoanele juridice rezidente – în scopurile prevăzute la art.26 alin.(1) lit.f) și g) și la art.30 alin.(2);

b) de către persoanele juridice nerezidente – în cazurile prevăzute la art.26 alin.(3) lit.c)– e) și j).

(4) Banca Națională a Moldovei stabilește modul de eliberare de către băncile licențiate a permisiunilor pentru scoaterea mijloacelor bănești din Republica Moldova.

(5) La introducerea în/scoaterea din Republica Moldova a numerarului în valută străină și în monedă națională de către persoanele juridice indicate la art.30 alin.(1) lit.b), în baza autorizațiilor Băncii Naționale a Moldovei, poate fi introdus în/scos din Republica Moldova numai numerarul în moneda indicată în autorizațiile respective.

(6) La scoaterea din Republica Moldova a numerarului în valută străină și în monedă națională și a cecurilor de călătorie în valută străină de către persoanele fizice și persoanele juridice indicate la art.30 alin.(1) lit.c) și d), în baza autorizațiilor/permisiunilor pentru scoaterea

mijloacelor bănești din Republica Moldova și/sau în baza actelor vamale ce confirmă introducerea mijloacelor bănești în Republica Moldova, poate fi scos din Republica Moldova echivalentul în altă monedă decât cea indicată în documentele menționate.

Articolul 32. Introducerea și scoaterea valorilor mobiliare și a instrumentelor de plată

Rezidenții și nerezidenții au dreptul:

- a) să introducă nelimitat în Republica Moldova valori mobiliare și instrumente de plată altele decât cecurile de călătorie în valută străină;
- b) să scoată nelimitat din Republica Moldova valori mobiliare și instrumente de plată altele decât cecurile de călătorie în valută străină.

Articolul 33. Declararea valorilor valutare care se introduc în/se scot din Republica Moldova

(1) Persoanele fizice rezidente și nerezidente sînt obligate să declare în scris valorile valutare organelor vamale ale Republicii Moldova:

- a) la introducerea în/scoaterea din Republica Moldova a numerarului în monedă națională, precum și a numerarului și cecurilor de călătorie în valută străină, dacă suma totală a acestora depășește 10000 de euro (sau echivalentul lor) de persoană/călătorie;
- b) la introducerea în/scoaterea din Republica Moldova a valorilor mobiliare și a instrumentelor de plată (altele decât cecurile de călătorie în valută străină), dacă suma totală a acestora depășește 10000 de euro (sau echivalentul lor) de persoană/călătorie.

(2) Persoanele fizice rezidente și nerezidente au dreptul să declare în scris valorile valutare organelor vamale ale Republicii Moldova:

- a) la introducerea în/scoaterea din Republica Moldova a numerarului în monedă națională, precum și a numerarului și cecurilor de călătorie în valută străină, dacă suma totală a acestora nu depășește 10000 de euro (sau echivalentul lor) de persoană/călătorie;
- b) la introducerea în/scoaterea din Republica Moldova a valorilor mobiliare și a instrumentelor de plată (altele decât cecurile de călătorie în valută străină), dacă suma totală a acestora nu depășește 10000 de euro (sau echivalentul lor) de persoană/călătorie.

(3) Dacă legislația vamală a Republicii Moldova nu prevede facilități vamale pentru anumite categorii de persoane, prevederile alin.(1) și (2) se aplică în mod corespunzător și persoanelor fizice reprezentanți ai persoanelor juridice menționate la art.30 alin.(1) lit.c) și d) și alin.(2).

(4) În cazul introducerii în/scoaterii din Republica Moldova a numerarului în monedă națională și în valută străină și a cecurilor de călătorie în valută străină de către persoana fizică care este concomitent reprezentant al persoanei juridice indicate la art.30 alin.(1) lit.c) sau d) și alin.(2), prevederile alin.(1) și (2) din prezentul articol se aplică pentru suma totală a mijloacelor bănești respective care se introduce/se scoate de către persoana fizică în cauză.

(5) Persoanele juridice menționate la art.30 alin.(1) lit.a) și b) sînt obligate să declare în scris organelor vamale ale Republicii Moldova toate valorile valutare care se introduc în/se scot din Republica Moldova.

(6) Modul de declarare a valorilor valutare organelor vamale ale Republicii Moldova se stabilește de legislația vamală a Republicii Moldova.

Articolul 34. Alte dispoziții privind importul și exportul

valorilor valutare

(1) Expedierea în/din Republica Moldova a numerarului în valută străină și în monedă națională prin metoda trimiterilor poștale internaționale se permite persoanelor fizice, precum și persoanelor juridice specificate la art.30 alin.(1) lit.a) și b).

(2) Expedierea în Republica Moldova în favoarea persoanelor fizice și expedierea din Republica Moldova de către persoanele fizice a numerarului în valută străină și în monedă națională prin metoda trimiterilor poștale internaționale se permit numai în scop numismatic, nu mai mult de un exemplar din fiecare nominal de bancnotă și monedă (pentru fiecare valută străină și pentru moneda națională) și nu mai mult de un exemplar din fiecare denumire de monedă comemorativă și jubiliară pentru o trimitere.

(3) Expedierea în/din Republica Moldova a numerarului în valută străină și în monedă națională de către persoanele juridice specificate la art.30 alin.(1) lit.a) și b) poate fi efectuată și prin alte metode decât cea menționată la alin.(1) din prezentul articol (de exemplu, prin intermediul transportului aerian internațional), în conformitate cu legislația Republicii Moldova.

(4) Nu se admite expedierea în/din Republica Moldova a cecurilor de călătorie în valută străină de către rezidenți și nerezidenți prin metoda trimiterilor poștale internaționale sau prin alte metode, cu excepția cazurilor în care expedierea este realizată de către persoanele juridice indicate la art.30 alin.(1) lit.a) și b).

(5) Expedierea în/din Republica Moldova a numerarului în valută străină și în monedă națională și a cecurilor de călătorie în valută străină de către persoanele juridice specificate la art.30 alin.(1) lit.a) și b) prin metoda trimiterilor poștale internaționale sau prin alte metode se efectuează cu aplicarea prevederilor art.30 referitoare la persoanele menționate.

(6) Cazurile și condițiile de expediere în/din Republica Moldova de către rezidenți și nerezidenți a valorilor valutare (altele decât numerarul în valută străină și în monedă națională și cecurile de călătorie în valută străină) prin metoda trimiterilor poștale internaționale se stabilesc de către Guvern, de comun acord cu Banca Națională a Moldovei și Comisia Națională a Pieței Financiare.

(7) Expedierea în/din Republica Moldova a valorilor valutare prin metoda trimiterilor poștale internaționale se efectuează de către rezidenți și nerezidenți în conformitate cu prevederile legislației Republicii Moldova care reglementează trimiterile poștale internaționale.

(8) Dacă legislația vamală a Republicii Moldova nu prevede facilități vamale pentru anumite categorii de persoane, rezidenții și nerezidenții sînt obligați să declare în scris organelor vamale ale Republicii Moldova toate valorile valutare care se expediază în/din Republica Moldova prin metoda trimiterilor poștale internaționale sau prin alte metode.

(9) Modul de declarare organelor vamale ale Republicii Moldova a valorilor valutare care se expediază în/din Republica Moldova prin metoda trimiterilor poștale internaționale sau prin alte metode se stabilește de legislația vamală a Republicii Moldova.

Capitolul IV

PIAȚA VALUTARĂ

Articolul 35. Dispoziții generale privind piața valutară

(1) Piața valutară reprezintă piața pe care persoanele juridice și fizice efectuează operațiuni de schimb valutar.

(2) Operațiunile de schimb valutar sînt operațiuni de cumpărare și vînzare a valutei străine contra monedei naționale sau contra altei valute străine, precum și, după caz, operațiuni de cumpărare și vînzare a cecurilor în valută străină.

(3) Modul de efectuare a operațiunilor de schimb valutar în Republica Moldova se stabilește de Banca Națională a Moldovei.

(4) În Republica Moldova convertibilitatea monedei naționale se asigură în corespundere cu angajamentele asumate de Republica Moldova prin tratatele internaționale la care Republica Moldova este parte.

Articolul 36. Participanții autorizați ai pieței valutare

(1) Pe teritoriul Republicii Moldova activitatea ce ține de efectuarea operațiunilor de schimb valutar cu rezidenți și nerezidenți este realizată numai de către Banca Națională a Moldovei, băncile licențiate și unitățile de schimb valutar.

(2) Banca Națională a Moldovei efectuează operațiuni de schimb valutar în Republica Moldova și în străinătate în conformitate cu prevederile legislației Republicii Moldova.

(3) Băncile licențiate efectuează fără restricții operațiuni de schimb valutar în Republica Moldova și în străinătate în conformitate cu licențele eliberate de Banca Națională a Moldovei conform Legii nr.202/2017 privind activitatea băncilor.

(4) Unitățile de schimb valutar efectuează fără restricții operațiuni de schimb valutar în Republica Moldova cu persoane fizice rezidente și nerezidente în conformitate cu licențele eliberate de Banca Națională a Moldovei în condițiile prezentei legi.

[Art.36 modificat prin Legea nr.32 din 27.02.2020, în vigoare 02.05.2020]

Articolul 37. Operațiunile de schimb valutar ale rezidenților și nerezidenților în Republica Moldova

(1) Persoanele juridice rezidente (altele decît băncile licențiate) efectuează operațiuni de schimb valutar cu băncile licențiate. În cazurile prevăzute de legislația Republicii Moldova, persoanele juridice rezidente (altele decît băncile licențiate) pot efectua operațiuni de schimb valutar și cu Banca Națională a Moldovei.

(2) Persoanele fizice rezidente efectuează operațiuni de schimb valutar cu băncile licențiate și unitățile de schimb valutar.

(3) În Republica Moldova rezidenții (alții decît băncile licențiate) și nerezidenții efectuează operațiuni de cumpărare și vînzare a valutei străine contra altei valute străine și contra monedei naționale fără restricții.

(4) - abrogat.

(5) - abrogat.

(6) - abrogat.

(7) - abrogat.

(8) - abrogat.

Articolul 38. Operațiunile de schimb valutar ale rezidenților în străinătate

Efectuarea de către rezidenți (alții decât Banca Națională a Moldovei) a operațiunilor de schimb valutar în străinătate este supusă autorizării din partea Băncii Naționale a Moldovei, cu excepția cazurilor în care acestea sînt efectuate de către:

- a) băncile licențiate;
- b) persoanele fizice rezidente aflate temporar în străinătate;
- c) persoanele juridice rezidente (altele decât cele specificate la lit.a)) și persoanele fizice rezidente (altele decât cele specificate la lit.b)) care au conturi deschise în străinătate la bănci nerezidente conform prevederilor prezentei legi și efectuează operațiuni de schimb valutar în corespundere cu regimul contului respectiv stabilit conform legislației Republicii Moldova;
- d) rezidenți, alții decât cei specificați la lit.a)–c), în cazul în care suma operațiunii de schimb valutar nu depășește 10000 de euro (sau echivalentul lor).

[Art.38 modificat prin Legea nr.32 din 27.02.2020, în vigoare 02.05.2020]

Articolul 39. Cursul oficial al leului moldovenesc

(1) Cursul oficial al leului moldovenesc reprezintă rata de schimb a monedei naționale față de valutele străine, care se stabilește de către Banca Națională a Moldovei.

(2) Metoda de determinare a cursului oficial al leului moldovenesc față de valutele străine, precum și lista valutelor străine față de care se cotează leul moldovenesc se stabilesc de către Banca Națională a Moldovei.

(3) Banca Națională a Moldovei difuzează publicului larg și băncilor licențiate, prin diverse mijloace de informare, cursul oficial al leului moldovenesc față de valutele străine.

(4) Cursul oficial al leului moldovenesc se utilizează în scopuri contabile și statistice.

(5) Aplicarea cursului oficial al leului moldovenesc față de valutele străine la efectuarea operațiunilor valutare, inclusiv de către Banca Națională a Moldovei, nu este obligatorie.

Articolul 40. Cursurile de cumpărare și vânzare a valutelor străine

(1) La efectuarea operațiunilor de schimb valutar cu clienții, Banca Națională a Moldovei și băncile licențiate își stabilesc individual cursurile de cumpărare și vânzare a valutelor străine.

(2) La efectuarea operațiunilor de schimb valutar cu persoane juridice și fizice, cu excepția operațiunilor efectuate prin intermediul birourilor sale de schimb valutar și al aparatelor de schimb valutar, banca licențiată poate stabili cursuri de cumpărare și vânzare a valutei străine contra monedei naționale și contra altei valute străine unice pentru toate persoanele juridice/fizice sau individuale pentru fiecare persoană.

(3) La efectuarea operațiunilor de schimb valutar cu persoane fizice, unitățile de schimb valutar stabilesc cursurile de vânzare și cumpărare în conformitate cu prevederile art.43.

Capitolul V

ACTIVITATEA UNITĂȚILOR DE SCHIMB VALUTAR

Secțiunea 1. Prevederi generale

Articolul 41. Prevederi generale referitoare la unitățile de schimb valutar

(1) Unitățile de schimb valutar efectuează operațiuni de schimb valutar în numerar în monedă națională și în valută străină, precum și cu cecuri de călătorie în valută străină (denumite în continuare *operațiuni de schimb valutar în numerar*), cu persoane fizice.

(2) Pe teritoriul Republicii Moldova au dreptul de a efectua operațiuni de schimb valutar în numerar cu persoane fizice următoarele categorii de rezidenți, denumiți, în sensul prezentei legi, *unități de schimb valutar*:

a) banca licențiată care efectuează operațiuni de schimb valutar în numerar cu persoane fizice prin intermediul birourilor sale de schimb valutar (denumite în continuare *birouri de schimb valutar ale băncii licențiate*) și/sau prin intermediul aparatelor de schimb valutar;

b) casa de schimb valutar – persoană juridică rezidentă constituită conform legislației Republicii Moldova, având ca gen unic de activitate efectuarea pe teritoriul Republicii Moldova a operațiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice prin ghișeele casei de schimb valutar/filialei acesteia și/sau prin intermediul aparatelor de schimb valutar;

c) persoana juridică rezidentă ce prestează servicii hoteliere (denumită în continuare *hotel*), care efectuează operațiuni de cumpărare a numerarului în valută străină/cecurilor de călătorie în valută străină de la persoane fizice contra monedei naționale prin intermediul propriului punct de schimb valutar (denumit în continuare *punct de schimb valutar al hotelului*) și/sau prin intermediul aparatelor de schimb valutar.

(2¹) Utilizarea, în operațiunile de schimb valutar cu persoane fizice, a numerarului în valută străină sub formă de monede metalice rămîne la discreția unității de schimb valutar.

(3) Casa de schimb valutar poate deschide filiale pe teritoriul Republicii Moldova.

(4) Activitatea unității de schimb valutar specificate la alin.(2) lit.a) se desfășoară în baza licenței eliberate de Banca Națională a Moldovei conform Legii nr.202/2017 privind activitatea băncilor.

(4¹) În sensul prezentei legi, biroul de schimb valutar al băncii licențiate este ghișeul (ghișeele), deschis (deschise) de către banca licențiată în sediul central al băncii, în sediul sucursalei sau al oficiului secundar al sucursalei, prin care se efectuează operațiuni de schimb valutar în numerar cu persoane fizice.

(5) Băncile licențiate sînt obligate să înștiințeze Banca Națională a Moldovei cu privire la deschiderea birourilor de schimb valutar, programul de lucru al birourilor respective, precum și cu privire la instalarea aparatelor de schimb valutar. Modul și termenele de înștiințare se stabilesc de Banca Națională a Moldovei.

(6) Activitatea unităților de schimb valutar specificate la alin.(2) lit.b) și c) se desfășoară în baza licențelor pentru activitatea de schimb valutar în numerar cu persoane fizice eliberate de Banca Națională a Moldovei conform prevederilor prezentului capitol (denumite în continuare *licențe/licențele Băncii Naționale a Moldovei*).

(7) Filiala casei de schimb valutar poate desfășura activitatea de schimb valutar numai după aprobarea din partea Băncii Naționale a Moldovei, prin eliberarea de către aceasta, conform prevederilor prezentului capitol, a copiei autorizate de pe licența eliberată casei de schimb valutar respective pentru activitatea de schimb valutar în numerar cu persoane fizice (denumită în continuare *copia autorizată de pe licență*).

(8) Banca Națională a Moldovei ține, conform procedurii stabilite de aceasta, registrul unităților de schimb valutar care este accesibil publicului.

(9) Modul de efectuare a operațiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice se stabilește de Banca Națională a Moldovei.

(10) Casele de schimb valutar și hotelurile sînt obligate să respecte cerințele stabilite pentru obținerea licenței/copiei autorizate de pe licență pe toată durata activității desfășurate în baza licențelor eliberate de Banca Națională a Moldovei.

(11) Prelucrarea datelor cu caracter personal de către unitățile de schimb valutar se realizează în conformitate cu prevederile legislației privind protecția datelor cu caracter personal, iar controlul asupra respectării acesteia se efectuează de către organul de control al prelucrărilor de date cu caracter personal.

[Art.41 modificat prin Legea nr.32 din 27.02.2020, în vigoare 02.05.2020]

Secțiunea a 2-a. Condițiile de activitate a unităților de schimb valutar

Articolul 42. Prevederi generale privind condițiile de activitate a unităților de schimb valutar

(1) Pentru desfășurarea activității de schimb valutar, casa de schimb valutar, filiala acesteia sau punctul de schimb valutar al hotelului urmează să dispună de cel puțin:

- a) mașină de casă și control (pentru fiecare ghișeu);
- b) îndrumarul valutilor străine;
- c) aparat pentru verificarea autenticității bancnotelor (pentru fiecare ghișeu);
- d) formularele documentelor stabilite de Banca Națională a Moldovei pentru efectuarea operațiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice.

(1¹) Pentru desfășurarea activității sale, biroul de schimb valutar al băncii licențiate urmează să dispună de cel puțin:

- a) îndrumarul valutilor străine;
- b) aparat pentru verificarea autenticității bancnotelor (pentru fiecare ghișeu);
- c) formularele documentelor stabilite de Banca Națională a Moldovei pentru efectuarea operațiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice.

(2) În încăperea unității de schimb valutar în care se efectuează nemijlocit operațiuni de schimb valutar în numerar cu persoane fizice (denumită în continuare *încăperea unității de schimb valutar*) urmează a fi afișate la loc vizibil pentru persoanele fizice:

- a) copia de pe licența casei de schimb valutar/hotelului, iar în cazul filialei casei de schimb valutar – copia de pe copia autorizată de pe licență. Copia respectivă se autentifică de către administratorul casei de schimb valutar/hotelului sau de persoana împuternicită de către acesta;
- b) programul de lucru al unității de schimb valutar;
- c) informația privind plata obligatorie percepută în conformitate cu Legea Fondului republican și a fondurilor locale de susținere socială a populației nr.827-XIV din 18 februarie 2000;
- d) alte documente/informații a căror afișare la loc vizibil pentru persoanele fizice în încăperea unității de schimb valutar este prevăzută în prezentul capitol.

(3) Operațiunile de schimb valutar în numerar cu persoane fizice se efectuează de către unitatea de schimb valutar cu aplicarea mașinii de casă și control, în conformitate cu cerințele legislației în domeniul aplicării mașinilor de casă și control.

(4) Unitatea de schimb valutar este obligată să efectueze operațiunea de schimb valutar în numerar cu persoana fizică în suma și în moneda solicitată dacă, în momentul adresării acesteia, informația cu privire la cursurile de cumpărare și de vânzare a valutilor străine stabilite de unitatea de schimb valutar a fost afișată și în încăperea respectivă a unității există moneda națională/valuta străină solicitată în suma respectivă.

(5) La primirea valutei străine sau a monedei naționale, casierul unității de schimb valutar este obligat să verifice autenticitatea și caracterul plătitibil al valutei străine sau al monedei naționale în numerar și al cecurilor de călătorie în valută străină prezentate.

(6) La efectuarea operațiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice, unitățile de schimb valutar nu vor admite restricții privind nominalul bancnotelor în monedă națională și în valută străină și/sau privind anul de emisie a acestora dacă acestea se află în circulație. Unitățile de schimb valutar nu sînt în drept să refuze bancnotele considerate plătitibile conform criteriilor stabilite de Banca Națională a Moldovei. Aceste criterii urmează a fi afișate în încăperea unității de schimb valutar la loc vizibil pentru persoanele fizice.

(6¹) Clientul unității de schimb valutar are dreptul să solicite revocarea operațiunii de schimb valutar pînă la finalizarea acesteia, precum și în decurs de 30 de minute după finalizarea acesteia, dacă sînt respectate concomitent următoarele condiții:

a) în perioada indicată, cursul de cumpărare/vînzare a valutei străine cumpărate/vîndute nu a fost modificat;

b) solicitarea de revocare se face cu cel puțin 30 de minute înainte de finalizarea programului de lucru al unității de schimb valutar.

Operațiunea de schimb valutar se consideră finalizată după primirea de către client a mijloacelor bănești și a bonului de casă sau a altui document prevăzut de legislația fiscală. Calcularea termenului de 30 de minute se face de la ora indicată în bonul de casă sau într-un alt document prevăzut de legislația fiscală.

Revocarea operațiunii de schimb valutar după finalizarea acesteia se face în baza cererii scrise a clientului, la care se anexează bonul de casă sau un alt document prevăzut de legislația fiscală.

(6²) Unitatea de schimb valutar este obligată să-i restituie clientului, imediat după depunerea cererii de revocare, mijloacele bănești primite în cadrul operațiunii de schimb valutar revocate, iar în cazul în care nu dispune de mijloacele bănești necesare – cel tîrziu în următoarea zi lucrătoare.

(6³) Banca Națională a Moldovei este în drept să stabilească cerințe menite să asigure transparența condițiilor de efectuare a operațiunilor de schimb valutar între unitățile de schimb valutar și clienții acestora.

(7) În cazul în care unitatea de schimb valutar intenționează să-și suspende pe o perioadă propria activitate și/sau activitatea filialei casei de schimb valutar, activitatea biroului de schimb valutar al băncii licențiate, activitatea punctului de schimb valutar al hotelului sau activitatea prin intermediul aparatului (aparaturii) de schimb valutar, aceasta este obligată, înainte de suspendarea activității, să informeze în acest sens Banca Națională a Moldovei în modul stabilit de aceasta. Înainte de reluarea activității, unitatea de schimb valutar este obligată să informeze în scris, în acest sens, Banca Națională a Moldovei, indicînd data reluării activității.

(8) În cazul în care unitatea de schimb valutar a decis să-și înceteze definitiv propria activitate și/sau activitatea filialei casei de schimb valutar, a biroului de schimb valutar al băncii licențiate sau a punctului de schimb valutar al hotelului, aceasta este obligată să informeze în scris Banca Națională a Moldovei despre acest fapt. Odată cu încetarea activității casei de schimb valutar, a filialei casei de schimb valutar, a punctului de schimb valutar al hotelului, la Banca Națională a Moldovei se depune licența/copia autorizată de pe licență.

De la data depunerii licenței/copiei autorizate de pe licență la Banca Națională a Moldovei, licența/copia autorizată de pe licență se consideră retrasă.

(9) Prevederile alin.(2)–(6²) se aplică în cazul în care operațiunile de schimb valutar cu persoane fizice se efectuează prin ghișeele unității de schimb valutar.

Articolul 42¹. Prevederi generale privind condițiile de utilizare a aparatelor de schimb valutar

(1) Aparatul de schimb valutar este un dispozitiv automat de autoservire care permite efectuarea operațiunilor de cumpărare/vînzare a numerarului în valută străină contra numerar în lei moldovenești, conform cursului valutar afișat pe ecranul aparatului, cu eliberarea bonului de casă sau a unui alt document prevăzut de legislația fiscală.

(2) Aparatul de schimb valutar trebuie să corespundă cel puțin următoarelor condiții:

- a) să fie dotat cu mijloace tehnice pentru verificarea autenticității bancnotelor;
- b) să fie dotat cu dispozitive sau sisteme pentru înregistrarea operațiunilor cu numerar în conformitate cu cerințele legislației fiscale;
- c) să fie programat să efectueze operațiuni de schimb valutar în sumă ce nu depășește 5000 de lei moldovenești per operațiune sau echivalentul acestei sume în valută străină;
- d) să aibă afișat pe corpul aparatului datele de identificare și de contact ale unității de schimb valutar, precum și datele de contact ale Băncii Naționale a Moldovei la care pot fi înaintate reclamații privind operațiunile de schimb valutar;
- e) să fie dotat astfel încît să fie asigurată identificarea clientului persoană fizică în conformitate cu Legea nr.308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului și cu actele normative elaborate în temeiul acestei legi.

(3) În cazul în care persoana fizică efectuează operațiuni de schimb valutar prin intermediul aparatului de schimb valutar, acest aparat trebuie să asigure, în regim automat:

- a) primirea de la persoana fizică a informației privind operațiunea pe care aceasta intenționează să o efectueze;
- b) afișarea pe ecran, pînă la finalizarea operațiunii de schimb valutar, cel puțin a următoarelor informații: denumirea și/sau codul valutei străine; suma monedei primite/ce urmează a fi primită; suma monedei ce urmează a fi eliberată; cursul valutar aplicabil; mărimea și suma comisionului (dacă acesta se aplică); mărimea și suma plății obligatorii (în cazul în care aceasta se percepe conform Legii Fondului republican și a fondurilor locale de susținere socială a populației nr.827-XIV din 18 februarie 2000);
- c) verificarea autenticității bancnotelor introduse;
- d) revocarea de către client a operațiunii de schimb valutar pînă la finalizarea acesteia. Operațiunea de schimb valutar se consideră finalizată după ce clientul primește de la aparatul de schimb valutar mijloacele bănești și documentul prevăzut la lit.e);
- e) eliberarea bonului de casă sau a unui alt document prevăzut de legislația fiscală, care trebuie să includă informațiile indicate la lit.b), precum și alte informații prevăzute de legislația fiscală;
- f) efectuarea unor operațiuni de schimb valutar în sumă ce nu depășește 5000 de lei moldovenești per operațiune sau echivalentul acestei sume în valută străină;

g) eliberarea mijloacelor bănești în sumă echivalentă numerarului introdus în aparat, cu deducerea, dacă este cazul, a sumei comisionului aplicabil, precum și a plății obligatorii care se percepe conform Legii Fondului republican și a fondurilor locale de susținere socială a populației nr.827-XIV din 18 februarie 2000;

h) în cazul în care caracteristicile aparatului de schimb valutar nu permit operarea cu bancnotele de valoare mică sau cu monede metalice, fapt care face imposibilă eliberarea către client a sumei exacte ce urmează a fi eliberată conform lit.g) – notificarea pe ecran a clientului despre acest fapt, cu indicarea sumei care nu poate fi eliberată, și obținerea, pînă la finalizarea operațiunii de schimb valutar, a acceptului clientului pentru efectuarea operațiunii în aceste condiții.

(4) Aparatele de schimb valutar pot fi instalate atît în incinta băncilor licențiate (subdiviziunilor acestora) și a caselor de schimb valutar (filialelor acestora), cît și în afara acestora. Hotelul poate să instaleze aparatul de schimb valutar numai în incinta hotelului.

(5) La discreția unității de schimb valutar, alta decît hotelul, prin intermediul unui aparat de schimb valutar pot fi efectuate fie operațiuni de cumpărare, fie operațiuni de vînzare, fie ambele tipuri de operațiuni.

Articolul 43. Cursurile de cumpărare și vînzare și comisioanele unităților de schimb valutar

(1) Pentru operațiunile de schimb valutar efectuate prin intermediul biroului său de schimb valutar, banca licențiată stabilește cursuri de cumpărare și vînzare unice pentru toate persoanele fizice.

(2) În cazul în care banca licențiată are mai multe birouri de schimb valutar, aceasta poate stabili cursuri de cumpărare și vînzare diferite pentru fiecare birou de schimb valutar.

(3) Casa de schimb valutar stabilește în mod independent cursurile de cumpărare și vînzare a valutelor străine pentru efectuarea operațiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice.

(4) Hotelul ce deține licența Băncii Naționale a Moldovei stabilește în mod independent cursurile de cumpărare a valutelor străine pentru operațiunile de schimb valutar efectuate prin intermediul punctului său de schimb valutar.

(5) Cursurile de cumpărare și vînzare stabilite pentru operațiunile de schimb valutar care se efectuează prin intermediul casei de schimb valutar sau al punctului de schimb valutar al hotelului trebuie să fie unice pentru toate persoanele fizice.

(6) În cazul în care casa de schimb valutar are filiale, aceasta poate stabili cursuri de cumpărare și vînzare diferite pentru fiecare filială.

(6¹) În cazul efectuării operațiunilor de schimb valutar prin intermediul aparatelor de schimb valutar, unitatea de schimb valutar poate stabili cursuri de cumpărare și vînzare diferite pentru fiecare aparat, acestea fiind afișate pe ecranul aparatului.

(7) Cursurile de cumpărare și vînzare a valutei străine pentru operațiunile de schimb valutar în numerar cu persoane fizice se stabilesc de către unitățile de schimb valutar drept rate de schimb ale monedei naționale față de valuta străină corespunzătoare.

(8) La efectuarea operațiunilor de cumpărare/vînzare a valutei străine contra altei valute străine cu persoane fizice, unitățile de schimb valutar aplică cursurile de cumpărare și vînzare a valutelor respective față de moneda națională.

(8¹) Pentru operațiunile de schimb valutar în numerar cu persoane fizice, unitățile de schimb valutar stabilesc cursuri de cumpărare și vînzare ale dolarului SUA, euro, lirei sterline, leului românesc și hrivnei ucrainene cu două semne zecimale, iar ale rublei rusești – cu trei semne zecimale.

(8²) Unitatea de schimb valutar are dreptul să modifice, în decursul programului său de lucru, cursurile de cumpărare și vînzare stabilite pentru operațiunile de schimb valutar în numerar cu persoane fizice. Banca Națională a Moldovei este în drept să stabilească frecvența de modificare a cursurilor de cumpărare și vînzare în decursul programului de lucru al unităților de schimb valutar.

(9) În cazul în care unitatea de schimb valutar modifică, în decursul programului său de lucru, cursurile de cumpărare și/sau vînzare pentru operațiunile de schimb valutar în numerar cu persoane fizice, aceasta trebuie să asigure informarea în acest sens a persoanelor fizice prin afișarea informației respective, conform prevederilor prezentului articol, pînă la începerea efectuării operațiunilor cu aplicarea cursurilor noi stabilite.

(9¹) Unitatea de schimb valutar trebuie să elaboreze și să dispună la momentul începerii activității de schimb valutar, precum și să implementeze proceduri interne care ar reglementa modalitatea de modificare, în decursul programului de lucru, a cursurilor de cumpărare și/sau vînzare pentru operațiunile de schimb valutar în numerar cu persoane fizice (princiipiile/motivele de modificare a cursului valutar etc.).

(10) Unitățile de schimb valutar sînt obligate să informeze Banca Națională a Moldovei, în modul prevăzut de aceasta, despre cursurile de cumpărare și vînzare a valutelor străine stabilite pentru efectuarea operațiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice.

(11) Cursurile de cumpărare și vînzare pentru operațiunile de schimb valutar în numerar cu persoane fizice se stabilesc printr-o dispoziție a administratorului unității de schimb valutar sau a persoanei împuternicite de acesta. Dispoziția se afișează în încăperea unității de schimb valutar la loc vizibil pentru persoanele fizice. Cerințele legate de perfectarea dispoziției menționate se stabilesc de către Banca Națională a Moldovei.

(12) Pentru efectuarea operațiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice unitățile de schimb valutar pot percepe comisioane.

Mărimea comisioanelor se stabilește printr-o dispoziție a administratorului unității de schimb valutar sau a persoanei împuternicite de acesta. Dispoziția se afișează în încăperea unității de schimb valutar la loc vizibil pentru persoanele fizice. Cerințele legate de perfectarea dispoziției menționate se stabilesc de către Banca Națională a Moldovei.

(13) În timpul programului de lucru, informația privind cursurile de cumpărare și vînzare stabilite și cea privind comisioanele aplicate la efectuarea operațiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice urmează a fi afișate pe panoul de reclamă pe care este indicată și denumirea unității de schimb valutar.

(14) La afișarea pe panoul de reclamă și pe ecranul aparatului de schimb valutar a informației privind cursurile de cumpărare și vînzare stabilite de către unitatea de schimb valutar pentru efectuarea operațiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice urmează a fi respectate următoarele condiții:

a) consecutivitatea afișării valurilor străine: primul grup de valute străine (dolar SUA, euro), al doilea grup de valute străine (rubla rusească, leul românesc, hrivna ucraineană), al treilea grup de valute străine (alte valute străine);

b) afișarea cursurilor de cumpărare și a cursurilor de vânzare în coloane separate: cursurile de cumpărare – în coloana din partea stângă, iar cursurile de vânzare – în coloana din partea dreaptă;

c) excluderea practicilor de afișare care induc în eroare clienții.

(15) Informația privind comisioanele se afișează pe panoul de reclamă și pe ecranul aparatului de schimb valutar, utilizând același tip de caractere ca și la informația privind cursurile de cumpărare și vânzare.

(16) La stabilirea de către unitatea de schimb valutar a cursurilor de cumpărare și vânzare, precum și a comisioanelor în cazul utilizării aparatelor de schimb valutar, se aplică în mod corespunzător prevederile alin.(1), (3)–(5), (7)–(12).

(17) În vederea asigurării protecției drepturilor clienților unităților de schimb valutar, Banca Națională a Moldovei este în drept să stabilească cerințe suplimentare de ordin tehnic referitoare la modul de stabilire de către unitățile de schimb valutar a cursurilor de cumpărare și vânzare și de afișare a cursurilor valutare pe panoul de reclamă și pe ecranul aparatului de schimb valutar.

Articolul 44. Particularitățile activității caselor de schimb valutar

(1) Suma minimă a aporturilor bănești în capitalul social al casei de schimb valutar care vor constitui mijloacele bănești circulante destinate efectuării operațiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice se stabilește la valoarea de 500000 lei.

(2) În cazul deschiderii filialelor, casa de schimb valutar este obligată să asigure deținerea mijloacelor bănești circulante formate din aporturile bănești în capitalul social la nivelul stabilit la alin.(1) pentru fiecare filială în parte. Mijloacele bănești circulante menționate se utilizează pentru asigurarea filialei, în scopul desfășurării activității de schimb valutar în numerar cu persoane fizice.

(3) Introducerea aporturilor bănești în capitalul social al casei de schimb valutar, inclusiv în cazul majorării capitalului social, se efectuează prin înregistrarea mijloacelor respective la conturile casei de schimb valutar/filialelor acesteia deschise la băncile licențiate. Prevederea în cauză nu se aplică în cazul în care majorarea capitalului social al casei de schimb valutar se face din contul profitului obținut de către aceasta.

(3¹) Documentele ce servesc drept dovadă a introducerii aporturilor bănești în capitalul social al caselor de schimb valutar/majorării capitalului social se stabilesc de Banca Națională a Moldovei.

(4) Pe parcursul activității sale, casa de schimb valutar este obligată să-și mențină mijloacele bănești circulante, formate din aporturile bănești în capitalul social, la nivelul stabilit în alin.(1), cu respectarea, în cazul existenței filialelor, a prevederilor alin.(2).

(4¹) Dotarea aparatelor de schimb valutar cu mijloace bănești se poate efectua din contul mijloacelor bănești indicate la alin.(1) și/sau (2), în suma determinată de casa de schimb valutar.

(5) În timpul programului de lucru, casa de schimb valutar și filialele acesteia sînt obligate să păstreze mijloacele bănești circulante în interiorul încăperilor lor, în care se

efectuează nemijlocit operațiuni de schimb valutar, de asemenea în conturile lor deschise la bănci licențiate și/sau în aparatele de schimb valutar. Păstrarea, pe timpul programului de lucru, a mijloacelor bănești respective în alte locuri (celule de tezaur bancare etc.) este interzisă.

(6) Dacă, ca urmare a activității sale, casa de schimb valutar suportă pierderi aferente fluctuației cursului valutar, care duc la diminuarea mijloacelor circulante menționate la alin.(4) sub nivelul stabilit, aceasta este obligată, în termen de 30 de zile calendaristice, să completeze aceste mijloace bănești pînă la nivelul minim stabilit.

(7) – *abrogat.*

(8) – *abrogat.*

(9) Pe adresa casei de schimb valutar sau a filialei acesteia operațiunile de schimb valutar în numerar cu persoane fizice pot fi efectuate prin unul sau mai multe ghișee. Pe o adresă pot fi instalate unul sau mai multe aparate de schimb valutar.

(10) Încăperea în care casa de schimb valutar efectuează, prin ghișee, operațiuni de schimb valutar în numerar cu persoane fizice trebuie să corespundă cerințelor minime stabilite de Banca Națională a Moldovei. Cu astfel de încăperi trebuie să fie asigurate toate filialele casei de schimb valutar. Aceste încăperi nu pot fi utilizate de către o altă casă de schimb valutar pentru desfășurarea activității sale.

Articolul 45. Particularitățile activității de schimb valutar în numerar
cu persoane fizice a băncilor licențiate

(1) Pe o adresă banca licențiată poate deschide unul sau mai multe birouri de schimb valutar și/sau poate instala unul sau mai multe aparate de schimb valutar.

(2) - *abrogat.*

(3) Banca licențiată este obligată să înștiințeze Banca Națională a Moldovei despre toate modificările de date conținute în documentele prin care Banca Națională a Moldovei a fost înștiințată despre deschiderea biroului de schimb valutar al băncii și despre instalarea aparatului de schimb valutar. Informația se prezintă la Banca Națională a Moldovei în termen de 10 zile lucrătoare de la survenirea modificărilor.

Articolul 46. Particularitățile activității de schimb valutar în numerar
cu persoane fizice a hotelurilor

Punctul de schimb valutar al hotelului poate fi amplasat la recepție sau într-o altă încăpere a hotelului prevăzută pentru efectuarea operațiunilor de casă. În incinta hotelului pot fi instalate unul sau mai multe aparate de schimb valutar.

Secțiunea a 3-a. Licențierea activității caselor de schimb valutar și a punctelor de schimb valutar ale hotelurilor

Articolul 47. Documentele necesare pentru obținerea licenței
Băncii Naționale a Moldovei

(1) Pentru obținerea licenței de către casa de schimb valutar, administratorul acesteia sau persoana împuternicită de acesta depune la Banca Națională a Moldovei o cerere conform modelului stabilit de Banca Națională a Moldovei, care conține cel puțin:

a) denumirea, forma juridică de organizare, sediul, IDNO, data înregistrării de stat, genul de activitate al casei de schimb valutar, numele și prenumele administratorului și IDNP-ul acestuia, denumirea/numele și prenumele asociaților, IDNO-urile sau IDNP-urile acestora, mărimea capitalului social și cota de participare a fiecărui asociat;

b) genul de activitate pentru care solicitantul de licență intenționează să obțină licența;

c) declararea de către solicitantul de licență a responsabilității pentru respectarea condițiilor de desfășurare a activității de schimb valutar, stabilite de prezenta lege, și pentru actualitatea, plenitudinea și veridicitatea documentelor și ale informațiilor prezentate.

(2) La cererea casei de schimb valutar privind eliberarea licenței se anexează:

a) – abrogată;

b) documentul care confirmă împuternicirile persoanei de a semna (depune) cererea respectivă – în cazul în care cererea de eliberare a licenței este semnată (depusă) de către o altă persoană decât administratorul întreprinderii;

c) extrasul din registrul acționarilor (eliberat cu cel mult 2 luni înainte de data depunerii cererii) – în cazul societății pe acțiuni;

d) documentul (conform cu cerințele stabilite de Banca Națională a Moldovei) care confirmă existența în contul casei de schimb valutar deschis la o bancă licențiată a aporturilor bănești în capitalul social al acesteia având suma minimă stabilită la art.44 alin.(1);

e) confirmarea semnată de administratorul casei de schimb valutar sau persoana împuternicită de acesta privind disponibilitatea mijloacelor și materialelor specificate în art.42 alin.(1), necesare pentru desfășurarea activității de schimb valutar, cu anexarea documentului/documentelor de înregistrare a mașinii/mașinilor de casă și control la Serviciul Fiscal de Stat;

f) documentul care confirmă dreptul de a folosi încăperea în scopul efectuării operațiunilor de schimb valutar;

g) confirmarea semnată de administratorul casei de schimb valutar sau persoana împuternicită de acesta privind corespunderea încăperii menționate la lit.f) din prezentul alineat cu cerințele stabilite la art.44 alin.(10);

h) documentul care confirmă asigurarea cu pază a casei de schimb valutar;

i) cazierile judiciare eliberate de autoritatea abilitată a Republicii Moldova pe numele asociaților/acționarilor, administratorului, adjunctului acestuia și contabilului-șef, care ar confirma că persoana nu este înscrisă în Registrul informației criminalistice și criminologice al Republicii Moldova, cu anexarea, în cazul asociaților/acționarilor nerezidenți, a copiilor autentificate de către administratorul casei de schimb valutar de pe actele de identitate/actele de înregistrare ale acestora. Pentru nerezidenți se prezintă suplimentar documente similare, eliberate de statul respectiv, care ar confirma că persoana nu are antecedente penale;

i¹) declarațiile pe propria răspundere ale administratorului, adjunctului acestuia și contabilului-șef privind lipsa pedepsei privative de dreptul de a ocupa funcții aferente activității de administrare a unei societăți comerciale/de ținere a evidenței contabile;

i²) declarațiile pe propria răspundere ale asociaților/acționarilor care ar atesta faptul că persoanele juridice nu sînt în proces de lichidare sau de insolvabilitate și că persoanelor juridice/fizice nu li s-a impus restricția legală de a constitui societăți comerciale sau de a participa la capitalul social al acestora;

j) fișele personale ale administratorului, adjunctului acestuia și contabilului-șef, întocmite conform cerințelor stabilite de Banca Națională a Moldovei, la care se anexează actele de identitate ale persoanelor menționate, precum și actul de studii economice al contabilului-șef;

k) programul de lucru al casei de schimb valutar;

l) informația privind numărul de ghișee ale casei de schimb valutar;

m) documentul de înregistrare al fiecărui aparat de schimb valutar la Serviciul Fiscal de Stat – în cazul în care operațiunile se vor efectua și prin intermediul aparatelor de schimb valutar;

n) informația, conform cerințelor stabilite de Banca Națională a Moldovei, privind corespunderea aparatului de schimb valutar prevederilor prezentei legi – în cazul în care operațiunile se vor efectua și prin intermediul aparatelor de schimb valutar;

o) confirmarea semnată de administratorul casei de schimb valutar sau persoana împuternicită de acesta privind disponibilitatea materialelor specificate la art.42 alin.(1) lit.b) și d) – în cazul în care operațiunile se vor efectua numai prin intermediul aparatelor de schimb valutar.

(2¹) În cazul în care casa de schimb valutar solicită eliberarea licenței pentru desfășurarea activității de schimb valutar numai prin intermediul aparatelor de schimb valutar, la cererea acesteia, depusă conform alin.(1), se anexează documentele indicate la alin.(2) lit.b)–d), i)–k), m)–o).

(3) Pentru obținerea copiei autorizate de pe licență de către casa de schimb valutar în vederea desfășurării activității de schimb valutar prin intermediul unei filiale, administratorul casei de schimb valutar sau persoana împuternicită de acesta depune la Banca Națională a Moldovei o cerere conform modelului stabilit de Banca Națională a Moldovei, care conține cel puțin:

a) denumirea, forma juridică de organizare, sediul, IDNO, data înregistrării de stat, genul de activitate al casei de schimb valutar, numele și prenumele administratorului și IDNP-ul acestuia, denumirea/numele și prenumele asociaților, IDNO-urile sau IDNP-urile acestora, mărimea capitalului social și cota de participare a fiecărui asociat;

b) denumirea și sediul filialei casei de schimb valutar, data înregistrării de stat a filialei, numele și prenumele administratorului filialei și IDNP-ul acestuia;

c) declararea de către casa de schimb valutar a responsabilității pentru respectarea condițiilor de desfășurare a activității de schimb valutar în filială, stabilite de prezenta lege, și pentru actualitatea, plenitudinea și veridicitatea documentelor și ale informațiilor prezentate.

(4) La cererea casei de schimb valutar privind eliberarea copiei autorizate de pe licență se anexează:

a) – abrogată;

b) documentul care confirmă împuternicirile persoanei de a semna (depune) cererea respectivă – în cazul în care cererea de eliberare a copiei autorizate de pe licență este semnată (depusă) de către o altă persoană decât administratorul întreprinderii;

c) documentele (conform cerințelor stabilite de Banca Națională a Moldovei) care confirmă existența mijloacelor bănești indicate la art.44 alin.(2);

d) confirmarea semnată de administratorul casei de schimb valutar sau persoana împuternicită de acesta privind disponibilitatea mijloacelor și materialelor specificate în art.42 alin.(1), necesare pentru desfășurarea activității de schimb valutar la filiala casei de schimb valutar, cu anexarea documentului/documentelor de înregistrare a mașinii/mașinilor de casă și control la Serviciul Fiscal de Stat;

e) documentul care confirmă dreptul filialei de a folosi încăperea în scopul efectuării operațiunilor de schimb valutar;

f) confirmarea semnată de administratorul casei de schimb valutar sau persoana împuternicită de acesta privind corespunderea încăperii menționate la lit.e) din prezentul alineat cu cerințele stabilite la art.44 alin.(10);

g) documentul care confirmă asigurarea cu pază a filialei;

h) cazierile judiciare eliberate de autoritatea abilitată a Republicii Moldova pe numele administratorului filialei și adjunctului acestuia, care ar confirma că persoana nu este înscrisă în Registrul informației criminalistice și criminologice al Republicii Moldova. Pentru nerezidenți se prezintă suplimentar documente similare, eliberate de statul respectiv, care ar confirma că persoana nu are antecedente penale;

h¹) declarațiile pe proprie răspundere ale administratorului filialei și adjunctului acestuia privind lipsa pedepsei privative de dreptul de a ocupa funcții aferente activității de administrare a unei societăți comerciale;

i) fișele personale ale administratorului filialei și adjunctului acestuia, întocmite conform cerințelor stabilite de Banca Națională a Moldovei, la care se anexează actele de identitate ale persoanelor menționate;

j) programul de lucru al filialei casei de schimb valutar;

k) informația privind numărul de ghișee ale filialei casei de schimb valutar.

(5) Pentru obținerea licenței de către un hotel, administratorul acestuia sau persoana împuternicită de acesta depune la Banca Națională a Moldovei o cerere conform modelului stabilit de Banca Națională a Moldovei, care conține cel puțin:

a) denumirea, forma juridică de organizare, sediul, IDNO, data înregistrării de stat a hotelului, numele și prenumele administratorului și IDNP-ul acestuia, denumirea/numele și prenumele asociaților, IDNO-urile sau IDNP-urile acestora, genul de activitate aferent prestării serviciilor hoteliere;

b) genul de activitate pentru care solicitantul de licență intenționează să obțină licența;

c) declararea de către solicitantul de licență a responsabilității pentru respectarea condițiilor de desfășurare a activității de schimb valutar a hotelului, stabilite de prezenta lege, și pentru actualitatea, plenitudinea și veridicitatea documentelor și ale informațiilor prezentate.

(6) La cererea hotelului privind eliberarea licenței se anexează:

a) – *abrogată*;

b) documentul care confirmă împuternicirile persoanei de a semna (depune) cererea respectivă – în cazul în care cererea de eliberare a licenței este semnată (depusă) de către o altă persoană decât administratorul întreprinderii;

c) extrasul din registrul acționarilor (eliberat cu cel mult 2 luni înainte de data depunerii cererii) – în cazul societății pe acțiuni;

d) confirmarea semnată de administratorul hotelului sau persoana împuternicită de acesta privind disponibilitatea mijloacelor și materialelor specificate în art.42 alin.(1), necesare pentru desfășurarea activității de schimb valutar, cu anexarea documentului de înregistrare a mașinii de casă și control la Serviciul Fiscal de Stat;

e) cazierele judiciare eliberate de autoritatea abilitată a Republicii Moldova pe numele administratorului, adjunctului acestuia și al contabilului, responsabili pentru activitatea punctului de schimb valutar al hotelului, care ar confirma că persoana nu este înscrisă în Registrul informației criminalistice și criminologice al Republicii Moldova. Pentru nerezidenți se prezintă suplimentar documente similare, eliberate de statul respectiv, care ar confirma că persoana nu are antecedente penale;

e¹) declarațiile pe proprie răspundere ale administratorului, adjunctului acestuia și contabilului, responsabili pentru activitatea punctului de schimb valutar al hotelului, privind lipsa unei pedepse privative de dreptul de a ocupa funcții aferente activității de administrare a unei societăți comerciale/de ținere a evidenței contabile;

f) fișele personale ale administratorului, adjunctului acestuia și contabilului, responsabili pentru activitatea punctului de schimb valutar al hotelului, întocmite conform cerințelor stabilite de Banca Națională a Moldovei, la care se anexează actele de identitate ale persoanelor menționate, precum și actul de studii economice al contabilului;

g) programul de lucru al punctului de schimb valutar al hotelului;

h) documentul de înregistrare al fiecărui aparat de schimb valutar la Serviciul Fiscal de Stat – în cazul în care operațiunile se vor efectua și prin intermediul aparatelor de schimb valutar;

i) informația, conform cerințelor stabilite de Banca Națională a Moldovei, privind corespunderea aparatului de schimb valutar prevederilor prezentei legi – în cazul în care operațiunile se vor efectua și prin intermediul aparatului de schimb valutar;

j) confirmarea, semnată de administratorul hotelului sau de persoana împuternicită de acesta, privind disponibilitatea materialelor specificate la art.42 alin.(1) lit.b) și d) – în cazul în care operațiunile se vor efectua numai prin intermediul aparatelor de schimb valutar.

(6¹) În cazul în care hotelul solicită eliberarea licenței pentru desfășurarea activității de schimb valutar numai prin intermediul aparatelor de schimb valutar, la cererea acestuia, depusă conform alin.(5), se anexează documentele indicate la alin.(6) lit.b), c), e)–f), h)–j).

(7) Documentele indicate la alin.(1)–(6¹) se depun la Banca Națională a Moldovei în original sau în copii, prezentându-se originalele pentru verificare, cu excepția cazierelor judiciare, care se depun în original, și a actelor de identitate/actelor de înregistrare ale asociațiilor/acționarilor nerezidenți, care se prezintă în copii autentificate de către administratorul casei de schimb valutar. În urma confruntării de către Banca Națională a Moldovei a copiilor cu originalele documentelor, originalele se restituie solicitantului de licență/copiei autorizate de pe licență. Informația indicată la alin.(1) lit.a), alin.(3) lit.a) și b) și alin.(5) lit.a) se verifică de către Banca Națională a Moldovei prin accesarea resurselor informaționale de stat.

(8) Cererea de eliberare a licenței/copiei autorizate de pe licență și documentele anexate la aceasta se înregistrează într-un borderou a cărui copie se expediază (înmânează) solicitantului de licență/copiei autorizate de pe licență, cu mențiunea privind data înregistrării cererii, autentificată prin semnătura persoanei responsabile a Băncii Naționale a Moldovei.

(9) Anual, documentele indicate la alin.(2) lit.i) și i¹), alin.(4) lit.h) și h¹) și alin.(6) lit.e) și e¹) se prezintă la Banca Națională a Moldovei în modul și în termenele stabilite de aceasta.

(10) – abrogat.

(11) – abrogat.

[Art.47 modificat prin Legea nr.32 din 27.02.2020, în vigoare 02.05.2020]

Articolul 48. Hotărârea privind eliberarea licenței sau respingerea cererii de eliberare a licenței

(1) Banca Națională a Moldovei adoptă hotărârea privind eliberarea licenței/copiei autorizate de pe licență sau privind respingerea cererii de eliberare a licenței/copiei autorizate de pe licență în termen de cel mult 15 zile lucrătoare de la data înregistrării cererii, la care sînt anexate toate documentele necesare.

(2) Pînă la eliberarea licenței/copiei autorizate de pe licență, Banca Națională a Moldovei este în drept să verifice, nemijlocit la locul de amplasare a unității de schimb valutar/filialei casei de schimb valutar/aparatului de schimb valutar, corespunderea situației reale cu informația din documentele prezentate.

(3) Drept temei pentru respingerea cererii de eliberare a licenței/copiei autorizate de pe licență servește:

- a) semnarea (depunerea) cererii de către o persoană care nu are atribuțiile respective;
- b) depistarea de către Banca Națională a Moldovei a datelor neveridice/incomplete/contradictorii în documentele prezentate de către solicitantul de licență/copiei autorizate de pe licență;
- c) neprezentarea tuturor documentelor conform art.47;
- d) perfectarea documentelor cu încălcarea prevederilor art.47;
- e) nerespectarea prevederilor art.65 alin.(5)–(7);
- f) nerespectarea prevederilor art.66 alin.(5) și (6).

(4) Informația despre adoptarea hotărîrii privind eliberarea licenței/copiei autorizate de pe licență sau privind respingerea cererii de eliberare a licenței/copiei autorizate de pe licență se comunică solicitantului cel tîrziu în ziua lucrătoare imediat următoare adoptării hotărîrii, indicîndu-se temeiurile respingerii cererii.

(5) În caz de respingere a cererii de eliberare a licenței/copiei autorizate de pe licență, solicitantul poate depune o nouă cerere de eliberare a licenței/copiei autorizate de pe licență după înlăturarea cauzelor care au servit drept temei pentru respingerea cererii precedente.

Articolul 49. Eliberarea licenței

(1) Licența/copia autorizată de pe licență se perfectează în termen de 3 zile lucrătoare de la data primirii documentului care confirmă achitarea taxei pentru eliberarea licenței/copiei autorizate de pe licență, precum și, în cazul solicitării copiei autorizate de pe licență pentru filiala casei de schimb valutar, a originalului licenței casei de schimb valutar (care la eliberarea copiei autorizate de pe licență se restituie solicitantului). Mențiunea despre data primirii documentelor respective se face în borderoul documentelor primite de la solicitantul de licență/copiei autorizate de pe licență.

(2) Dacă solicitantul, în termen de 30 de zile calendaristice de la data la care i s-a expedit (înmînat) înștiințarea despre adoptarea hotărîrii privind eliberarea licenței/copiei autorizate de pe licență, nu a prezentat nemotivat documentele specificate la alin.(1) sau nu s-a prezentat pentru a primi licența/copia autorizată de pe licență perfectată, Banca Națională a Moldovei este în drept să anuleze hotărîrea privind eliberarea licenței/copiei autorizate de pe licență sau să adopte o hotărîre privind declararea nevalabilității licenței/copiei autorizate de pe licență.

(3) – abrogat.

(4) Casa de schimb valutar sau hotelul care dețin licența Băncii Naționale a Moldovei (denumite în continuare *titular de licență*) nu este în drept să transmită licența/copia autorizată de pe licență altei persoane.

Articolul 50. Sfera de acțiune și termenul de valabilitate a licenței

(1) Licențele/copiile autorizate de pe acestea sînt valabile pentru desfășurarea activității de schimb valutar numai pe adresele indicate în acestea.

(2) Licența pentru activitatea de schimb valutar în numerar cu persoane fizice se eliberează pe un termen nelimitat.

Articolul 51. Modificarea datelor conținute în cererea de eliberare a licenței și în documentele anexate

(1) Titularul de licență este obligat să înștiințeze Banca Națională a Moldovei despre toate modificările datelor conținute în cererea de eliberare a licenței/copiei autorizate de pe licență și în documentele anexate la aceasta.

(2) Înștiințarea se prezintă la Banca Națională a Moldovei în termen de 10 zile lucrătoare de la survenirea modificărilor, împreună cu documentele ce confirmă modificările în cauză. Documentele se prezintă conform prevederilor art.47 alin.(7).

(3) În cazul în care se schimbă locul de amplasare a casei de schimb valutar, a filialei acesteia, a punctului de schimb valutar al hotelului, a aparatului de schimb valutar, în urma prezentării de către titularul de licență a înștiințării și a documentelor respective, Banca Națională a Moldovei este în drept să verifice, nemijlocit la locul de amplasare a unității de schimb valutar/filialei casei de schimb valutar/aparatului de schimb valutar, corespunderea situației reale cu informația din documentele prezentate.

(4) Dacă în cadrul casei de schimb valutar sau al filialei acesteia a fost deschis suplimentar cel puțin un ghișeu, casa de schimb valutar urmează, suplimentar față de informația privind modificarea numărului de ghișee, să prezinte documentele specificate la art.47 alin.(2) lit.e), alin.(4) lit.d), alin.(6) lit.d), precum și, în cazul în care ghișeul suplimentar a fost deschis în altă încăpere decât cea în care se află alte ghișee, documentele specificate la art.47 alin.(2) lit.f)–h), alin.(4) lit.e)–g).

(5) Dacă pe parcursul activității au survenit modificări/completări în componența asociațiilor/acționarilor casei de schimb valutar sau a fost înlocuit administratorul, adjunctul acestuia ori contabilul-șef (contabilul) al casei de schimb valutar sau administratorul, adjunctul acestuia ori contabilul hotelului, responsabili pentru activitatea de schimb valutar în numerar cu persoane fizice, casa de schimb valutar/hotelul urmează să prezinte, suplimentar față de informația privind modificările/completările respective, după caz, documentele specificate la art.47 alin.(2) lit.i)–j), alin.(4) lit.h)–i), alin.(6) lit.e)–f) referitoare la persoanele menționate.

(6) Dacă casa de schimb valutar/hotelul intenționează să instaleze aparate de schimb valutar (inclusiv suplimentare), casa de schimb valutar/hotelul urmează să prezinte o cerere de reperfectare a licenței, la care se anexează documentele specificate la art.47 alin.(2) lit.m)–o), alin.(6) lit.h)–j).

[Art.51 modificat prin Legea nr.32 din 27.02.2020, în vigoare 02.05.2020]

Articolul 52. Reperfectarea licenței

(1) Drept temeiuri pentru reperfectarea licenței/copiei autorizate de pe licență servesc schimbarea denumirii titularului de licență și modificarea altor date ce se conțin în licență/copia autorizată de pe licență.

(2) La apariția temeiurilor pentru reperfectarea licenței/copiei autorizate de pe licență, titularul acesteia este obligat, în termen de 10 zile lucrătoare, să depună la Banca Națională a Moldovei o cerere de reperfectare împreună cu licența/copia autorizată de pe licență care necesită reperfectarea și documentele ce confirmă modificările respective. Documentele se prezintă conform prevederilor art.47 alin.(7).

(3) Banca Națională a Moldovei, în decurs de 10 zile lucrătoare de la data depunerii cererii de reperfectare și a documentelor anexate la aceasta, adoptă hotărârea privind reperfectarea licenței/copiei autorizate de pe licență. Modul de eliberare a licenței reperfectate/copiei autorizate de pe aceasta se stabilește de Banca Națională a Moldovei.

(4) Banca Națională a Moldovei respinge cererea de reperfectare a licenței/copiei autorizate de pe licență în baza temeiurilor specificate la art.48 alin.(3).

(5) În perioada examinării cererii privind reperfectarea licenței/copiei autorizate de pe licență, titularul acesteia/filiala casei de schimb valutar își poate continua activitatea în baza unui certificat eliberat de Banca Națională a Moldovei.

(6) Licența/copia autorizată de pe licență care nu a fost reperfectată în termenul stabilit nu este valabilă.

Articolul 53. Eliberarea duplicatului licenței

(1) Drept temei pentru eliberarea duplicatului licenței/copiei autorizate de pe licență servește pierderea sau deteriorarea acesteia.

(2) În caz de pierdere a licenței/copiei autorizate de pe licență, titularul acesteia este obligat, în decurs de 15 zile lucrătoare, să depună la Banca Națională a Moldovei o cerere de eliberare a duplicatului licenței/copiei autorizate de pe licență, la care se va anexa confirmarea publicării anunțului privind pierderea licenței/copiei autorizate de pe licență în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

(3) În cazul în care licența/copia autorizată de pe licență este deteriorată și nu poate fi folosită, titularul acesteia depune la Banca Națională a Moldovei, împreună cu copia licenței/copiei autorizate de pe licența deteriorată, o cerere de eliberare a duplicatului acesteia. Originalul licenței/copiei autorizate de pe licență deteriorate se depune la Banca Națională a Moldovei la eliberarea duplicatului licenței/copiei autorizate de pe licență.

(4) Banca Națională a Moldovei eliberează duplicatul licenței/copiei autorizate de pe licență în termen de 3 zile lucrătoare de la data depunerii cererii pentru eliberarea duplicatului respectiv.

(5) – abrogat.

(6) În caz de eliberare a duplicatului licenței/copiei autorizate de pe licență, Banca Națională a Moldovei adoptă hotărîrea privind declararea nevalabilității licenței/copiei autorizate de pe licență pierdute sau deteriorate.

(7) – abrogat.

Articolul 54. Taxa pentru licență

(1) Taxa pentru licență pentru activitatea de schimb valutar în numerar cu persoane fizice care se eliberează casei de schimb valutar este de 12000 de lei, iar taxa pentru licența care se eliberează hotelului este de 6000 de lei.

(2) Taxa pentru eliberarea copiei autorizate de pe licență, taxa pentru reperfectarea licenței/copiei autorizate de pe aceasta și taxa pentru eliberarea duplicatului licenței/copiei autorizate de pe aceasta este de 585 de lei. În cazul reperfectării licenței, pentru eliberarea unei copii autorizate de pe aceasta pentru filiala care deja activează nu se percepe taxă.

(3) Sumele taxelor indicate la alin.(1) și (2) se varsă la bugetul de stat și sînt nerambursabile în cazul în care casa de schimb valutar/filiala acesteia/punctul de schimb valutar al hotelului nu își începe activitatea sau își încetează activitatea.

Capitolul VI

AUTORIZAREA OPERAȚIUNILOR VALUTARE DE CĂTRE BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI

Articolul 55. Autorizarea operațiunilor valutare

(1) În vederea obținerii autorizației pentru efectuarea operațiunii valutare supuse autorizării conform prevederilor prezentei legi (*autorizație*), solicitantul prezintă la Banca Națională a Moldovei o cerere la care anexează documente ce îl identifică și documente aferente operațiunii valutare pentru care solicită autorizarea din partea Băncii Naționale a Moldovei.

Autorizația urmează a fi obținută pînă la efectuarea operațiunii valutare respective.

(2) Banca Națională a Moldovei ia o decizie referitor la eliberarea autorizației sau referitor la refuzul autorizării în termen de cel mult 15 zile lucrătoare de la data primirii cererii.

(3) Banca Națională a Moldovei este în drept să autorizeze operațiunea valutară sau să refuze autorizarea, ținînd cont de obiectivul fundamental al Băncii Naționale a Moldovei stipulat în Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, de condițiile curente ale pieței monetare, de credit și valutare, de situația balanței de plăți a Republicii Moldova, de prevederile legislației Republicii Moldova.

(4) Drept temeiuri pentru refuzul de a elibera autorizația servesc, de asemenea:

a) neprezentarea setului integral de documente conform actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei;

b) necorespunderea documentelor prezentate cu cerințele actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei;

c) aplicarea de către Banca Națională a Moldovei față de solicitant – banca licențiată sau prestatorul de servicii de plată nebanca rezident – a măsurilor de supraveghere, după caz, a măsurilor de remediere aferente operațiunii valutare pentru care se solicită eliberarea autorizației;

d) prezentarea de documente ce conțin informații neautentice/incomplete sau contradictorii;

e) neîncadrarea solicitantului în condițiile de autorizare;

f) prezentarea de către autoritățile competente a informației privind caracterul suspect al operațiunii supuse autorizării și/sau al activității solicitantului în contextul legislației privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

(5) În cazul refuzului de eliberare a autorizației pentru efectuarea operațiunii valutare, Banca Națională a Moldovei informează în scris solicitantul despre acest fapt, indicînd motivul refuzului.

(6) Banca Națională a Moldovei stabilește:

a) lista documentelor care se anexează la cererea de eliberare a autorizației pentru efectuarea operațiunii valutare, cerințele față de cererea menționată, precum și modul de prezentare a documentelor în cauză la Banca Națională a Moldovei;

b) modul de eliberare a autorizațiilor, cerințe privind informarea despre modificarea datelor din documentele anexate la cererea de eliberare a autorizației, prevederi referitoare la valabilitatea autorizației, precum și prevederi referitoare la aplicarea sancțiunilor prevăzute de legislația Republicii Moldova;

c) condițiile de autorizare și de efectuare a operațiunilor valutare supuse autorizării.

(7) Banca Națională a Moldovei este în drept să aplice sancțiuni față de deținătorii de autorizații în corespundere cu prevederile Legii nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, ale Legii nr.202/2017 privind activitatea băncilor, precum și ale actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei elaborate în vederea executării legilor menționate.

(8) – *abrogat.*

(9) Banca Națională a Moldovei ține evidența autorizațiilor eliberate pentru efectuarea operațiunilor valutare.

[Art.55 modificat prin Legea nr.32 din 27.02.2020, în vigoare 02.05.2020]

Capitolul VII

MĂSURI DE SALVGARDARE

Articolul 56. Măsuri de salvagardare

(1) În cazul în care circulația capitalului în/din Republica Moldova cauzează sau poate cauza dificultăți serioase în promovarea politicii monetare și/sau valutare, pot fi întreprinse măsuri de salvagardare.

(2) Decizia privind aplicarea măsurilor de salvagardare se ia de către Banca Națională a Moldovei în consultare cu Guvernul, fiind informat imediat Parlamentul.

(3) Măsurile de salvagardare pot fi aplicate tuturor sau unor anumite categorii de rezidenți și nerezidenți, precum și tuturor sau unor anumite tipuri de operațiuni valutare în valută străină și/sau în monedă națională specificate la alin.(5) și (5¹).

(4) Perioada de aplicare a măsurilor de salvagardare nu poate depăși 6 luni de la data introducerii acestora.

(5) Măsurile de salvagardare includ:

a) interzicerea sau limitarea efectuării de către rezidenți a investițiilor directe în străinătate și/sau a operațiunilor cu bunuri imobile în străinătate;

b) interzicerea sau limitarea primirii/acordării împrumuturilor/creditelor și garanțiilor între rezidenți și nerezidenți, cu excepția primirii/acordării împrumuturilor/creditelor în cadrul operațiunilor valutare curente;

c) interzicerea sau limitarea efectuării operațiunilor cu instrumente financiare între rezidenți și nerezidenți;

d) interzicerea sau limitarea deschiderii de către rezidenți a conturilor în valută străină la bănci licențiate /a conturilor de plăți în valută străină la prestatorii de servicii de plată nebancari rezidenți, precum și a deschiderii conturilor în străinătate;

e) interzicerea sau limitarea deschiderii de către nerezidenți a conturilor în bănci licențiate /a conturilor de plăți la prestatorii de servicii de plată nebancari rezidenți;

f) interzicerea sau limitarea primirii de către rezidenți și nerezidenți a mijloacelor bănești în numerar și a cecurilor de călătorie din conturile lor deschise la bănci licențiate/din conturile lor de plăți deschise la prestatorii de servicii de plată nebancari rezidenți;

g) limitarea introducerii, expedierii, scoaterii în/din Republica Moldova a numerarului în valută străină și în monedă națională, a valorilor mobiliare materializate și a instrumentelor de plată;

h) introducerea vânzării obligatorii a valutei străine de către rezidenți;

i) interzicerea sau limitarea cumpărării/vânzării valutei străine de către rezidenți și/sau nerezidenți pe piața valutară a Republicii Moldova, cu excepția cumpărării/vânzării valutei străine ce ține de operațiunile valutare curente și de operațiunile aferente investițiilor directe ale nerezidenților în Republica Moldova;

j) interzicerea sau limitarea plăților și transferurilor în valută străină pe teritoriul Republicii Moldova;

k) introducerea obligației de rezervare a valutei străine în conturi fără dobândă;

l) stabilirea termenului maxim de păstrare a valutei străine procurate contra monedei naționale în conturile bancare ale persoanelor juridice și a cerinței de vânzare a acesteia contra monedei naționale în cazul neutilizării ei în termenul stabilit.

(5¹) În situația unei crize financiare sistemice, definită astfel de către organul național instituit pentru gestionarea crizelor financiare sistemice, suplimentar față de măsurile de salvagardare menționate la alin.(5), Banca Națională a Moldovei, în consultare cu Guvernul, este în drept să ia decizia de interzicere sau de limitare a retragerilor de valută străină (în numerar și/sau fără numerar) din conturile în valută străină deschise la bănci licențiate, precum și din conturile de plăți în valută străină deschise la prestatorii de servicii de plată nebancari rezidenți, permițând retragerea doar a monedei naționale.

(6) Pe perioada aplicării măsurilor de salvagardare, prevederile prezentei legi și ale altor acte legislative și normative ale Republicii Moldova se aplică în măsura în care acestea nu contravin măsurilor de salvagardare.

(7) Condițiile și modul de aplicare a măsurilor de salvagardare se stabilesc de către Banca Națională a Moldovei.

Capitolul VIII

CONTROLUL VALUTAR

Secțiunea 1. Dispoziții generale

Articolul 57. Dispoziții generale privind controlul valutar

(1) Operațiunile valutare ale rezidenților și nerezidenților sînt supuse controlului valutar.

(2) Controlul valutar reprezintă totalitatea măsurilor aplicate de către organele și agenții controlului valutar în scopul asigurării respectării de către rezidenți și nerezidenți a prevederilor legislației valutare.

(3) Obiectivele de bază ale controlului valutar sînt:

a) verificarea corespunderii operațiunilor valutare efectuate de către rezidenți și nerezidenți cu prevederile legislației valutare, precum și respectării cerințelor autorizațiilor/permisiunilor eliberate conform legislației valutare;

a¹) verificarea respectării de către unitățile de schimb valutar a prevederilor legislației valutare;

b) controlul asupra plenitudinii și corectitudinii ținerii evidenței și raportării operațiunilor valutare;

c) constatarea cazurilor de încălcare a legislației valutare și aplicarea sancțiunilor corespunzătoare.

(4) Ca rezultat al controlului valutar efectuat de către organele controlului valutar se întocmește un act (raport) de control, dacă prezenta lege sau alte acte legislative ce reglementează activitatea organelor controlului valutar nu prevăd altfel.

Articolul 58. Organele și agenții controlului valutar

(1) Organele controlului valutar sînt:

a) Banca Națională a Moldovei;

b) organele vamale;

- c) organul de inspectare financiară/control financiar al Ministerului Finanțelor și Serviciul Fiscal de Stat;
- d) Comisia Națională a Pieței Financiare;
- e) Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor;
- f) Curtea de Conturi.
- g)- *abrogată*

(2) Agenții controlului valutar sînt:

- a) băncile licențiate;
- b) casele de schimb valutar și hotelurile care dețin licențe ale Băncii Naționale a Moldovei;
- c) persoanele juridice rezidente care, în conformitate cu legislația Republicii Moldova, au dreptul de a presta servicii legate de schimbul mandatelor poștale, prin intermediul cărora rezidenții și nerezidenții primesc/efectuează plăți și transferuri în cadrul operațiunilor valutare;
- d) prestatorii de servicii de plată nebancari rezidenți și emitenții de monedă electronică rezidenți în legătură cu emiterea monedei electronice și prestarea de servicii de plată legate de emiterea monedei electronice.

(3) Banca Națională a Moldovei efectuează controlul asupra respectării legislației valutare de către agenții controlului valutar (inclusiv în cadrul controalelor pe teren), precum și asupra respectării cerințelor autorizațiilor eliberate de către Banca Națională a Moldovei conform prevederilor prezentei legi.

(4) Organele controlului valutar specificate la alin.(1) lit. b)–f) efectuează controlul asupra respectării legislației valutare în limita competenței lor și în corespundere cu prevederile legislației Republicii Moldova.

(5) Agenții controlului valutar efectuează controlul asupra plăților/transferurilor în cadrul operațiunilor valutare care se realizează de către rezidenți și nerezidenți prin intermediul acestora.

(6) Organele controlului valutar conlucrează între ele în vederea exercitării împuternicirilor ce țin de controlul valutar.

Articolul 59. Împuternicirile organelor controlului valutar

Organele controlului valutar, în limita competenței lor, au următoarele împuterniciri:

- a) efectuează controale asupra respectării prevederilor legislației valutare, precum și a cerințelor autorizațiilor/permisiunilor eliberate conform legislației valutare;
- b) solicită prezentarea documentelor și a informației referitoare la operațiunile valutare, conform cerințelor legislației valutare;
- c) efectuează controlul asupra plenitudinii și corectitudinii ținerii evidenței și raportării operațiunilor valutare;
- d) solicită lichidarea încălcărilor depistate;
- e) aplică față de contravenienți sancțiunile prevăzute de legislația Republicii Moldova;
- f) execută alte împuterniciri în conformitate cu legislația Republicii Moldova.

Articolul 60. Atribuțiile agenților controlului valutar

(1) Agenții controlului valutar, în limita competenței lor, au următoarele atribuții:

- a) asigură, la primirea/efectuarea plăților și transferurilor în cadrul operațiunilor valutare, respectarea de către rezidenți și nerezidenți a prevederilor legislației valutare, precum și a cerințelor autorizațiilor eliberate conform legislației valutare;

b) în cazurile prevăzute de legislația valutară, solicită de la rezidenți și nerezidenți prezentarea documentelor care justifică primirea/efectuarea plăților și transferurilor în cadrul operațiunilor valutare;

c) prezintă, conform legislației Republicii Moldova, organelor controlului valutar documente, informații și explicații referitoare la plățile și transferurile primite/efectuate în cadrul operațiunilor valutare prin intermediul agenților controlului valutar;

d) îndeplinesc alte atribuții prevăzute de legislația Republicii Moldova.

(2) În scopul îndeplinirii atribuțiilor lor, agenții controlului valutar au dreptul de a solicita explicații orale și/sau scrise de la rezidenți și nerezidenți referitoare la plățile și transferurile primite/efectuate în cadrul operațiunilor valutare.

(3) Agenții controlului valutar refuză executarea plăților și transferurilor în cadrul operațiunilor valutare inițiate de către rezidenți sau nerezidenți în cazul în care constată nerespectarea de către aceștia a prevederilor legislației valutare, precum și a cerințelor autorizațiilor eliberate conform legislației valutare.

Articolul 61. Drepturile și obligațiile rezidenților și nerezidenților

(1) Rezidenții și nerezidenții au dreptul:

a) să ia act de rezultatele controalelor efectuate de organele controlului valutar, expuse în actele (rapoartele) de control;

b) să prezinte organelor controlului valutar obiecții și explicații referitoare la faptele expuse în actele (rapoartele) de control;

c) să conteste, în corespundere cu legislația Republicii Moldova, acțiunile și deciziile organelor controlului valutar aferente controlului valutar efectuat;

d) să realizeze alte drepturi în conformitate cu legislația Republicii Moldova.

(2) Rezidenții și nerezidenții sînt obligați:

a) în cazurile prevăzute de legislația valutară, să prezinte agenților controlului valutar documente care justifică primirea/efectuarea plăților și transferurilor în cadrul operațiunilor valutare;

b) să asigure, în limitele stabilite de legislația Republicii Moldova, accesul organelor controlului valutar în încăperile lor, precum și la documentele și informațiile necesare efectuării de către acestea a controalelor pe teren;

c) să prezinte organelor controlului valutar documente și informații referitoare la operațiunile valutare conform cerințelor legislației valutare;

d) în cazurile prevăzute de legislația Republicii Moldova, să țină evidența operațiunilor valutare și să perfecteze rapoarte privind operațiunile valutare efectuate, să asigure păstrarea documentelor și rapoartelor în termenele stabilite conform legislației;

e) să îndeplinească prescripțiile organelor controlului valutar referitoare la lichidarea încălcărilor comise;

f) să îndeplinească alte obligații prevăzute de legislația Republicii Moldova.

Secțiunea a 2-a. Controlul asupra activității unităților de schimb valutar

Articolul 62. Particularitățile controlului activității unităților de schimb valutar

(1) Controlul asupra respectării de către unitățile de schimb valutar a prevederilor prezentei legi se efectuează de către Banca Națională a Moldovei în limita competenței sale, în cadrul controlului pe teren și al controlului din oficiu.

(1¹) Controalele pe teren asupra activității unităților de schimb valutar se efectuează în cadrul controalelor planificate și inopinate.

(2) Controalele planificate pe teren asupra activității unităților de schimb valutar se efectuează de către Banca Națională a Moldovei cel mult o dată în cursul anului calendaristic, după caz, cu cooptarea reprezentanților instituțiilor cu funcții de reglementare și control, conform competenței.

(3) Banca Națională a Moldovei este în drept să efectueze controale inopinate pe teren asupra activității unităților de schimb valutar în următoarele cazuri:

a) în scopul verificării îndeplinirii de către unitățile de schimb valutar a cerințelor de lichidare în termen a încălcărilor depistate, precum și a altor cerințe stabilite de Banca Națională a Moldovei în legătură cu aplicarea de sancțiuni unităților de schimb valutar;

b) ca urmare a sesizărilor (petițiilor) înregistrate la Banca Națională a Moldovei, parvenite din partea consumatorilor, cât și din partea altor persoane, inclusiv a autorităților cu funcții de control, privind încălcarea de către unitățile de schimb valutar a prevederilor legislației valutare;

c) în cazul constatării, în cadrul controalelor din oficiu, a încălcării de către unitățile de schimb valutar a prevederilor legislației valutare referitoare la activitatea acestora;

d) ca urmare a autosesizării, în temeiul analizei bazate pe riscuri și/sau în situații de instabilitate pe piața valutară.

(4) Controlul pe teren la unitatea de schimb valutar se efectuează de către funcționarii Băncii Naționale a Moldovei în temeiul unei decizii scrise a Băncii Naționale a Moldovei, care se aduce la cunoștința unității de schimb valutar. Decizia în cauză conține, în mod obligatoriu, denumirea unității de schimb valutar supusă controlului, funcționarii desemnați să efectueze controlul și data efectuării controlului.

(4¹) În cadrul controlului pe teren, funcționarii Băncii Naționale a Moldovei desemnați să-l efectueze au dreptul să utilizeze, pentru atestarea faptelor constatate, mijloace tehnice (audio, video, foto) și să invite unul sau mai mulți martori asistenți.

(5) În baza rezultatelor controlului pe teren se întocmește un act privind rezultatele controlului, în 2 exemplare, care este semnat de funcționarii Băncii Naționale a Moldovei care au efectuat controlul și de persoana împuternicită a unității de schimb valutar la care s-a efectuat controlul. Dacă persoana în cauză refuză să semneze actul privind rezultatele controlului, funcționarii Băncii Naționale a Moldovei consemnează faptul refuzului în actul respectiv. Un exemplar al actului privind rezultatele controlului se înmânează/expediază unității de schimb valutar, iar al doilea se păstrează la Banca Națională a Moldovei.

(6) În cazul dezacordului cu rezultatele controlului pe teren efectuat, unitatea de schimb valutar, în curs de 5 zile lucrătoare de la data înmînării (primirii) actului privind rezultatele controlului, poate prezenta în scris argumentarea dezacordului anexînd documentele de rigoare.

(7) Controlul pe teren și cel din oficiu asupra activității unităților de schimb valutar se efectuează ținînd cont și de prevederile art.75¹ din Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, care se aplică în mod corespunzător.

(8) Banca Națională a Moldovei este în drept să stabilească alte particularități de efectuare a controlului pe teren și a celui din oficiu asupra activității unităților de schimb valutar legată de utilizarea aparatelor de schimb valutar.

Articolul 63. Sancțiuni aplicate unităților de schimb valutar

(1) Banca Națională a Moldovei aplică unităților de schimb valutar sancțiuni în corespundere cu prevederile prezentei legi, ale Legii nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, ale Legii nr.202/2017 privind activitatea băncilor, precum și ale actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei elaborate în vederea executării legilor menționate.

(2) În cazul încălcării prevederilor prezentei legi și ale actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei ce vizează activitatea birourilor/aparatelor de schimb valutar ale băncilor licențiate, în cazul neexecutării sancțiunilor impuse, Banca Națională a Moldovei are dreptul să aplice băncilor licențiate sancțiuni în conformitate cu capitolul 5 din titlul V din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor și art.75–75² din Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, care se aplică în mod corespunzător.

(3) În cazul încălcării prevederilor prezentei legi și ale actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei ce vizează activitatea caselor de schimb valutar și punctelor de schimb valutar ale hotelurilor, în cazul încălcării condițiilor de licențiere și/sau în cazul neexecutării sancțiunilor impuse (denumite în continuare *încălcări*), Banca Națională a Moldovei poate aplica față de titularii de licențe (case de schimb valutar și hoteluri) următoarele sancțiuni:

- a) emiterea unui avertisment scris;
- b) aplicarea amenzii conform art.75 din Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei;
- c) suspendarea parțială sau totală a activității;
- d) retragerea licenței.

(4) Aplicarea de sancțiuni caselor de schimb valutar și hotelurilor se face ținând cont și de prevederile art.75 și art.75² din Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, care se aplică în mod corespunzător.

(5) În cazul comiterii de către unitatea de schimb valutar a două sau mai multe încălcări care, potrivit prezentei legi, atrag după sine sancțiuni diferite, sancțiunea definitivă pentru un concurs de încălcări se stabilește prin absorbția sancțiunii mai ușoare de sancțiunea mai gravă. Amenda se consideră o sancțiune mai ușoară decât cea de suspendare a activității și de retragere a licenței, iar suspendarea activității – o sancțiune mai ușoară decât cea de retragere a licenței.

(6) Aplicarea de sancțiuni de către Banca Națională a Moldovei unităților de schimb valutar se efectuează în urma constatării de către Banca Națională a Moldovei a încălcărilor în cadrul controalelor pe teren și controalelor din oficiu asupra activității unităților de schimb valutar respective.

[Art.63 modificat prin Legea nr.32 din 27.02.2020, în vigoare 02.05.2020]

Articolul 64. Emiterea avertismentului casei de schimb valutar și hotelului

(1) Avertismentul se emite de către Banca Națională a Moldovei în cazul comiterii de către titularul de licență a încălcărilor ce nu sînt menționate la art.65 și 66.

(2) Avertismentul se emite în termen de 15 zile lucrătoare de la data constatării încălcării și se aduce la cunoștința titularului de licență.

(3) – abrogat.

(4) Titularul de licență este obligat să înștiințeze în scris Banca Națională a Moldovei despre lichidarea circumstanțelor care au dus la emiterea avertismentului.

Articolul 64¹. Aplicarea și perceperea incontestabilă a amenzilor casei de schimb valutar și hotelului

Aplicarea și perceperea incontestabilă a amenzilor casei de schimb valutar și hotelului se efectuează cu respectarea prevederilor corespunzătoare ale art.75 și 75² din Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei.

Articolul 65. Suspendarea și reluarea activității casei de schimb valutar și a punctului de schimb valutar al hotelului

(1) Drept temeiuri pentru suspendarea parțială sau totală a activității casei de schimb valutar și a punctului de schimb valutar al hotelului servesc:

a) nedeplinirea de către titularul de licență, în termenul stabilit, a cerințelor privind lichidarea încălcărilor și a altor cerințe indicate în avertisment/decizia (hotărîrea) privind aplicarea amenzii;

b) – abrogată;

c) nerespectarea de către titularul de licență a termenului de depunere a cererii de eliberare a duplicatului licenței/copiei autorizate de pe licență pierdute;

d) nerespectarea de către casa de schimb valutar a cel puțin uneia dintre cerințele stabilite la art.44 alin.(1)–(3), (4), (5) și (6);

e) deținerea de către Banca Națională a Moldovei a informației potrivit căreia cel puțin una din persoanele indicate la art.47 alin.(2) lit.i), alin.(4) lit.h) și alin.(6) lit.e) este înscrisă în Registrul informației criminalistice și criminologice al Republicii Moldova și/sau a informației potrivit căreia cel puțin una din persoanele menționate, nerezidentă, este trasă la răspundere penală;

f) opunerea față de efectuarea controlului asupra activității titularului de licență și/sau eschivarea de la prezentarea informației și a documentelor solicitate în cadrul controlului.

(2) Hotărîrea privind suspendarea activității se adoptă de către Banca Națională a Moldovei în termen de 15 zile lucrătoare de la data constatării încălcării și se aduce la cunoștința titularului de licență în termen de 3 zile lucrătoare de la data adoptării, cu indicarea temeiurilor suspendării activității. Termenul de suspendare a activității titularului de licență nu poate depăși 6 luni.

(3) Titularul de licență este obligat să înștiințeze în scris Banca Națională a Moldovei despre lichidarea circumstanțelor care au dus la suspendarea activității lui.

(4) Hotărîrea privind reluarea activității titularului de licență se adoptă de Banca Națională a Moldovei în termen de 5 zile lucrătoare de la primirea înștiințării respective și după verificarea, în caz de necesitate, a faptului lichidării circumstanțelor care au dus la suspendarea activității, dar nu mai devreme de expirarea termenului de suspendare a activității stabilit de Banca Națională a Moldovei. Hotărîrea adoptată se aduce la cunoștința titularului de licență în termen de 3 zile lucrătoare de la data adoptării acesteia.

(5) Pe perioada suspendării activității casei de schimb valutar/filialei acesteia, casa de schimb valutar nu are dreptul să deschidă filiale noi și să instaleze aparate noi de schimb valutar.

(6) Pe perioada suspendării activității punctului de schimb valutar al hotelului, hotelul nu are dreptul să instaleze aparate noi de schimb valutar.

(7) În cazul în care casei de schimb valutar i se aplică sancțiunea sub formă de suspendare a activității, aceasta își pierde dreptul de a înființa filiale pe perioada următoarelor 6 luni de la data încetării perioadei de sancționare dispuse de Banca Națională a Moldovei.

Articolul 66. Retragera licenței eliberate casei de schimb valutar, hotelului

(1) Drept temeiuri pentru retragerea licenței Băncii Naționale a Moldovei eliberate casei de schimb valutar sau hotelului servesc:

- a) depistarea unor date neautentice în documentele prezentate Băncii Naționale a Moldovei;
- b) stabilirea faptului de transmitere a licenței sau a copiei autorizate de pe aceasta altei persoane în scopul desfășurării genului de activitate stipulat în licență;
- c) neînălăturarea, în termenul stabilit, a circumstanțelor care au dus la suspendarea activității titularului de licență;
- d) stabilirea faptului continuării activității casei de schimb valutar/punctului de schimb valutar al hotelului a căror activitate a fost suspendată;
- e) neîndeplinirea de către titularul de licență, în termenul stabilit, a cerințelor stabilite în hotărârea privind suspendarea activității acestuia;
- f) desfășurarea de către filiala casei de schimb valutar a activității fără copia autorizată de pe licență care urmează a fi obținută conform prevederilor prezentei legi;
- g) hotărârea instanței judecătorești (privind intentarea procesului de insolabilitate sau privind dizolvarea casei de schimb valutar);
- h) radierea casei de schimb valutar sau a hotelului din Registrul de stat al persoanelor juridice;
- i) neînceperea de către titularul de licență a activității licențiate timp de 6 luni de la data eliberării licenței;
- j) suspendarea de către titularul de licență a activității licențiate pe o perioadă mai mare de 6 luni.

(2) Banca Națională a Moldovei adoptă hotărârea privind retragerea licenței în termen de cel mult 15 zile lucrătoare de la data constatării încălcării sau a altor temeiuri pentru aceasta și o aduce la cunoștința titularului de licență în termen de 3 zile lucrătoare de la data adoptării hotărârii, indicând temeiurile retragerii licenței.

(3) În cazul retragerii licenței, taxa pentru licență nu se restituie.

(4) Titularul de licență este obligat, în decurs de 10 zile lucrătoare de la data adoptării hotărârii de retragere a licenței, să depună la Banca Națională a Moldovei licența retrasă și, în cazul în care casa de schimb valutar are filiale, copiile autorizate de pe licență.

(5) Titularul de licență căruia i s-a retras licența în temeiul prevederilor alin.(1) lit.a)–g) poate să depună o nouă cerere de eliberare a licenței pentru activitatea de schimb valutar în numerar cu persoane fizice după expirarea a 12 luni de la data depunerii licenței retrase la Banca Națională a Moldovei.

(6) În cazul retragerii licenței casei de schimb valutar în temeiul prevederilor alin.(1) lit.b), d) și f), acționarilor/asociații/administratorii acesteia își pierd, pe o perioadă de 12 luni de la data adoptării hotărârii privind retragerea licenței, dreptul:

- a) de a înființa o nouă casă de schimb valutar; sau
 - b) de a achiziționa participațiuni noi la capitalul social al oricărei case de schimb valutar;
- ori
- c) de a administra activitatea unei alte noi case de schimb valutar/filialei acesteia.

Capitolul IX

RAPORTAREA OPERAȚIUNILOR VALUTARE

Articolul 67. Prezentarea rapoartelor privind operațiunile valutare

(1) În scopul exercitării atribuțiilor sale ce țin de domeniul reglementării valutare, inclusiv de controlul valutar, Banca Națională a Moldovei este în drept să solicite prezentarea rapoartelor privind operațiunile valutare ale rezidenților și nerezidenților.

(2) Rapoartele menționate la alin.(1) pot fi solicitate de la:

a) rezidenții și nerezidenții care efectuează operațiuni valutare; și/sau

b) agenții controlului valutar.

(3) Banca Națională a Moldovei stabilește:

a) operațiunile valutare care urmează a fi raportate;

b) categoriile de rezidenți și nerezidenți ale căror operațiuni valutare urmează a fi raportate;

c) cazurile în care raportarea operațiunilor valutare se efectuează direct de către rezidenți și nerezidenți sau indirect, prin intermediul agenților controlului valutar;

d) periodicitatea, termenele și modul de raportare a operațiunilor valutare.

(4) Persoanele menționate la alin.(2) sînt obligate să prezinte la Banca Națională a Moldovei rapoarte privind operațiunile valutare în conformitate cu prevederile actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei.

Capitolul X

RĂSPUNDEREA PENTRU ÎNCĂLCAREA LEGISLAȚIEI VALUTARE

Articolul 68. Răspunderea pentru încălcarea legislației valutare

(1) Persoanele vinovate de încălcarea prevederilor legislației valutare poartă răspundere conform legislației Republicii Moldova.

(2) Tragerea la răspundere a persoanei juridice conform prevederilor legislației Republicii Moldova nu exonerează persoanele cu funcții de răspundere din cadrul acesteia de răspunderea penală, administrativă sau altă formă de răspundere prevăzută de legislația Republicii Moldova, dacă există temeiuri corespunzătoare.

(3) Tragerea la răspundere juridică nu exonerează persoana vinovată de obligația de a se conforma prevederilor legislației valutare.

Capitolul XI

DISPOZIȚII FINALE ȘI TRANZITORII

Articolul 69. Dispoziții tranzitorii

(1) Persoanele juridice rezidente care prestează servicii hoteliere și casele de schimb valutar care au depus la Banca Națională a Moldovei documentele în vederea obținerii licenței pentru activitatea de schimb valutar în numerar cu persoane fizice, dar nu au obținut licențe pînă la data intrării în vigoare a prezentei legi urmează să se conformeze cerințelor prezentei legi.

(2) De la data intrării în vigoare a prezentei legi, unitățile de schimb valutar existente vor desfășura activitatea de schimb valutar în limitele stabilite de prezenta lege.

(3) În termen de 30 de zile lucrătoare de la data intrării în vigoare a prezentei legi, persoanele juridice rezidente care prestează servicii hoteliere și casele de schimb valutar care dețin autorizații/licențe eliberate de Banca Națională a Moldovei până la intrarea în vigoare a prezentei legi în vederea efectuării activității de schimb valutar cu persoane fizice sînt obligate să depună la Banca Națională a Moldovei o cerere de reperfectare a autorizației/licenței conform cerințelor stabilite de Banca Națională a Moldovei, anexînd originalele autorizațiilor/licențelor în cauză, precum și documentele indicate la art.47 alin.(2) lit.j) și l) și alin.(6) lit.f).

(4) Banca Națională a Moldovei, în decurs de 30 de zile lucrătoare de la data depunerii cererii de reperfectare și a documentelor anexe indicate la alin.(3), va elibera licența reperfectată.

(5) Termenul de valabilitate a licenței reperfectate conform prezentului articol nu poate depăși termenul de valabilitate a licenței precedente. Licența eliberată conform prezentului articol, în baza autorizației care, la data intrării în vigoare a prezentei legi, a avut termenul de valabilitate nelimitat, va avea termenul de valabilitate de 5 ani.

(6) În perioada examinării cererii de reperfectare a licenței/autorizației indicate la alin.(3), titularul acesteia își poate continua activitatea de schimb valutar în baza unui certificat eliberat de Banca Națională a Moldovei.

(7) Licențele/autorizațiile eliberate de Banca Națională a Moldovei până la intrarea în vigoare a prezentei legi care nu au fost reperfectate conform prezentului articol se consideră nevalabile.

(8) Pentru reperfectarea licențelor/autorizațiilor în conformitate cu prevederile prezentului articol nu se percepe taxă.

Articolul 70. Dispoziții finale

(1) Prezenta lege intră în vigoare la expirarea termenului de 6 luni de la data publicării.

(2) Prezenta lege este compatibilă cu prevederile articolului 59 din capitolul 4 „Capitalurile și plățile” Titlul III „Libera circulație a persoanelor, serviciilor și capitalurilor” partea a treia „Politicile Comunității” a Tratatului de instituire a Comunității Europene (versiunea consolidată, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene (JO) C 321E, 29 decembrie 2006), 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) (publicată în Jurnalul Oficial al Comunităților Europene (JOCE) L 178, 8 iulie 1988).

(3) În termen de 6 luni de la data publicării prezentei legi:

1) Guvernul:

a) de comun acord cu Banca Națională a Moldovei, va prezenta Parlamentului propuneri privind aducerea legislației în vigoare în corespundere cu prezenta lege;

b) va aduce actele sale normative în corespundere cu prezenta lege.

2) Banca Națională a Moldovei va aduce actele sale normative în corespundere cu prezenta lege.

PREȘEDINTELE PARLAMENTULUI

MARIAN LUPU

Chişinău, 21 martie 2008.
Nr.62-XVI.