

**BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI  
COMITETUL EXECUTIV**

**HOTĂRÂREA nr.165  
din 14 iunie 2019**

**ÎNREGISTRAT:**  
Ministerul Justiției  
al Republicii Moldova  
nr.1461 din 18 iunie 2019

**Cu privire la aprobarea Regulamentului privind unele aspecte aferente  
exportului și importului de numerar și cecuri de călătorie de către bănci**

În temeiul art.51 lit.a) din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr.297-300, art.544), cu modificările ulterioare, art.25 alin.(8), art.30 alin.(10) și art.55 din Legea nr.62/2008 privind reglementarea valutară (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2016, nr.423-429, art.859), cu modificările ulterioare, Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei

**HOTĂRĂȘTE:**

1. Se aprobă Regulamentul privind unele aspecte aferente exportului și importului de numerar și cecuri de călătorie de către bănci, conform anexei la prezenta hotărâre.

2. Se abrogă Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.340/1998 "Cu privire la aprobarea Instrucțiunii cu privire la introducerea/scoaterea numerarului în/din Republica Moldova de către bănci" (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1998, nr.109-110, art.219).

3. Prezenta hotărâre intră în vigoare la data de 30 iunie 2019.

**Președintele  
Comitetului executiv**

**Octavian ARMAȘU**

**REGULAMENT**  
**privind unele aspecte aferente exportului și importului de**  
**numerar și cecuri de călătorie de către bănci**

*Modificat prin:*

*HCE al BNM nr.238 din 30.11.2023, MO al R. Moldova nr.484-487 din 20.12.2023, art.1218*

**Capitolul I**  
**Prevederi generale**

1. În prezentul regulament se utilizează noțiunile definite în Legea nr.62/2008 privind reglementarea valutară (în continuare - Legea nr.62/2008). De asemenea, în sensul prezentului regulament se utilizează următoarele noțiuni:

*(lit.a) abrogată prin HCE al BNM nr.238 din 30.11.2023, în vigoare 20.12.2023)*

b) **persoană juridică nerezidentă specializată** – persoana juridică nerezidentă, alta decât banca nerezidentă, care corespunde criteriilor specificate la punctul 19, cu care banca licențiată a încheiat contractul specificat la punctul 16 lit.c);

c) **nerezident partener la operațiune** – banca nerezidentă, persoana juridică nerezidentă specializată sau altă persoană juridică nerezidentă, cu care banca licențiată a încheiat contractul respectiv specificat, după caz, la punctul 16 sau punctul 17.

*(pct.1 modificat prin HCE al BNM nr.238 din 30.11.2023, în vigoare 20.12.2023)*

2. Prezentul regulament stabilește:

a) condițiile ce țin de exportul și importul din /în Republica Moldova de numerar în moneda națională și în valută străină și cecuri de călătorie în valută străină de către băncile licențiate și băncile nerezidente;

b) unele particularități ce țin de documentele aferente valorilor valutare care sunt obiectul exportului /importului din/în Republica Moldova;

c) modul de eliberare de către Banca Națională a Moldovei (în continuare - BNM) băncilor licențiate și băncilor nerezidente a autorizațiilor pentru exportul și importul din/în Republica Moldova de numerar în moneda națională în cazul prevăzut la art.30 alin.(6) din Legea nr.62/2008;

d) cerințele față de cererea de eliberare a autorizației pentru exportul și importul din/în Republica Moldova de numerar în moneda națională, precum și față de documentele care se anexează la cererea în cauză.

*(pct.2 modificat prin HCE al BNM nr.238 din 30.11.2023, în vigoare 20.12.2023)*

3. Prezentul regulament se aplică:

a) băncilor licențiate și băncilor nerezidente, care efectuează operațiuni de export și import din/în Republica Moldova de numerar în moneda națională și în valută străină și de cecuri de călătorie în valută străină, în scopul desfășurării activităților permise băncilor;

b) băncilor licențiate, care efectuează operațiuni de export și import din/în Republica Moldova de numerar în moneda națională, în scopul testării dispozitivelor automate de procesare a monedelor și bancnotelor în moneda națională (în continuare – testarea dispozitivelor).

4. Prezentul regulament se aplică în cazul exportului și importului din/în Republica Moldova de către bănci a valorilor valutare sub formă de numerar în moneda națională și în valută străină, cecuri de călătorie în valută străină.

5. Prezentul regulament nu se aplică în cazul exportului și importului din /în Republica Moldova de către bănci:

- a) a monedelor metalice ce conțin metale prețioase;
- b) a cecurilor de călătorie în valută străină care au fost procurate de la clienți /primite de la clienți pentru incaso și sunt remise pentru primirea acoperirii sumei acestor cecuri.

6. În cazul prevăzut la art.30 alin.(6) din Legea nr.62/2008, exportul și importul din /în Republica Moldova de numerar în moneda națională de către băncile licențiate și băncile nerezidente se efectuează cu autorizarea din partea BNM.

7. Exportul și importul din /în Republica Moldova de numerar în moneda națională și în valută străină și de cecuri de călătorie în valută străină de către bănci se efectuează prin intermediul persoanelor fizice - reprezentanți ai băncilor în cauză (în continuare – reprezentant al băncii).

8. Expedierea din /în Republica Moldova a valorilor valutare prin metoda trimerilor poștale internaționale se efectuează de către bănci în conformitate cu prevederile legislației Republicii Moldova care reglementează trimerile poștale internaționale.

8<sup>1</sup>. BNM nu autorizează operațiunea valutară, indicată la punctul 6, în condițiile în care:

a) banca licențiată sau banca nerezidentă care intenționează să efectueze importul/exportul de numerar în moneda națională și/sau banca nerezidentă sau persoana juridică nerezidentă specializată contra-parte la operațiunea respectivă are calitatea de subiect al unei măsuri restrictive internaționale care a devenit aplicabilă pe teritoriul Republicii Moldova în condițiile prevăzute de Legea nr.25/2016 privind aplicarea măsurilor restrictive internaționale, și

b) această măsura restrictivă internațională are ca obiect sau ca efect restricționarea dreptului de a efectua operațiunea respectivă.

La adoptarea deciziei privind autorizarea operațiunii valutare BNM va ține cont de excepțiile stabilite de Legea nr.25/2016 privind aplicarea măsurilor restrictive internaționale.

*(pct.8<sup>1</sup> introdus prin HCE al BNM nr.238 din 30.11.2023, în vigoare 20.12.2023)*

## **Capitolul II**

### **Condițiile ce țin de exportul și importul din/în Republica Moldova de numerar în moneda națională și în valută străină și cecuri de călătorie în valută străină de către bănci**

9. Băncile licențiate au dreptul de a efectua exportul:

a) numerarului în moneda națională și în valută străină în scopul înregistrării sumelor respective în conturile lor (de ex., conturile corespondente “Nostro”) deschise în străinătate sau la alte bănci licențiate;

b) numerarului în moneda națională în vederea alimentării casieriei băncii nerezidente, la solicitarea acesteia, cu achitarea contravalorii respective;

c) numerarului în moneda națională în scopul testării dispozitivelor. După testare, dar nu mai târziu de 6 luni de la data exportului, numerarul exportat se reintroduce în Republica Moldova;

d) cecurilor de călătorie în valută străină neutilizate pentru operațiuni cu clienți, în vederea restituirii acestora instituției străine emitente sau vânzării acestora instituțiilor din străinătate, care desfășoară activitate aferentă cecurilor de călătorie.

*(pct.9 modificat prin HCE al BNM nr.238 din 30.11.2023, în vigoare 20.12.2023)*

10. Băncile licențiate au dreptul de a efectua importul:

a) numerarului în moneda națională și în valută străină, încasat de la banca nerezidentă și/sau de la persoana juridică nerezidentă specializată, pentru alimentarea casieriei băncii licențiate;

b) numerarului în moneda națională anterior exportat, în scopul testării dispozitivelor;

c) cecurilor de călătorie în valută străină, primite de la emitentul acestora sau de la altă instituție ce le vinde, pentru desfășurarea activității permise băncilor aferente operațiunilor cu cecuri de călătorie.

**11.** Operațiunile indicate la punctul 9 lit.a), b) și la punctul 10 lit.a) se efectuează cu banca nerezidentă contra mijloace bănești fără numerar (în aceeași sau în altă monedă), care, după caz:

a) se înregistrează în contul băncii licențiate deschis la banca nerezidentă la care se depune numerarul exportat din Republica Moldova sau se transferă în contul băncii licențiate deschis la altă bancă;

b) se decontează din contul băncii licențiate deschis la banca nerezidentă de la care se încasează numerarul ce urmează a fi importat în Republica Moldova sau se transferă din contul băncii licențiate deschis la altă bancă.

**12.** Operațiunile indicate la punctul 9 lit.a) și la punctul 10 lit.a) se efectuează cu persoana juridică nerezidentă specializată contra mijloace bănești fără numerar (în aceeași sau în altă monedă), care, după caz:

a) se transferă în contul băncii licențiate deschis la banca nerezidentă sau la altă bancă licențiată, în legătură cu efectuarea de către banca licențiată a exportului de numerar din Republica Moldova în baza relațiilor contractuale cu persoana juridică nerezidentă specializată;

b) se transferă din contul băncii licențiate deschis la banca nerezidentă sau la altă bancă licențiată, în legătură cu efectuarea de către banca licențiată a importului de numerar în Republica Moldova în baza relațiilor contractuale cu persoana juridică nerezidentă specializată.

**13.** Băncile nerezidente au dreptul de a efectua exportul:

a) numerarului în moneda națională și în valută străină încasat din conturile lor (de ex., conturile corespondente "Loro") deschise la băncile licențiate;

b) cecurilor de călătorie în valută străină neutilizate pentru efectuarea operațiunilor cu clienți de către banca licențiată, care se restituie instituției emitente sau se vând instituțiilor din străinătate care desfășoară activitate aferentă cecurilor de călătorie.

**14.** Băncile nerezidente au dreptul de a efectua importul:

a) numerarului în moneda națională și în valută străină pentru alimentarea conturilor lor (de ex., conturile corespondente "Loro") deschise la băncile licențiate;

b) cecurilor de călătorie în valută străină destinate desfășurării de către băncile licențiate a activităților permise băncilor aferente operațiunilor cu cecuri de călătorie.

**15.** Operațiunile ce țin de exportul și importul din/în Republica Moldova de către bănci al numerarului în moneda națională, care sunt supuse autorizării din partea BNM conform art.30 alin.(6) din Legea nr.62/2008, se efectuează după obținerea autorizațiilor corespunzătoare ale BNM, în limita sumei indicate în autorizațiile respective cu respectarea cerințelor specificate în acestea.

**16.** În vederea efectuării operațiunilor de export și import de numerar:

a) între banca licențiată și banca nerezidentă trebuie să existe un contract (prin care se stabilesc relațiile de corespondență dintre banca licențiată și banca nerezidentă sau orice alt acord dintre aceste bănci) care prevede efectuarea operațiunilor de încasare /depunere a numerarului din / în casieria băncii contra mijloace bănești fără numerar;

b) între banca licențiată și persoana juridică nerezidentă, la care banca licențiată efectuează exportul numerarului în moneda națională, în scopul testării dispozitivelor, trebuie să existe un contract care prevede livrarea de către banca licențiată persoanei respective pentru o

anumită perioadă (dar nu mai mare de 6 luni de la data exportului) a numerarului în moneda națională, în scopul testării dispozitivelor menționate;

c) între banca licențiată și persoana juridică nerezidentă specializată trebuie să existe un contract care prevede vânzarea de către banca licențiată persoanei juridice nerezidente specializate și/sau cumpărarea de către banca licențiată de la persoana juridică nerezidentă specializată a numerarului contra mijloace bănești fără numerar.

**17.** În vederea efectuării operațiunilor de export și import de cecuri de călătorie în valută străină, între banca licențiată și emitentul acestor cecuri sau o altă instituție nerezidentă corespunzătoare trebuie să existe un contract care să prevadă efectuarea operațiunilor de alimentare a băncii licențiate cu cecuri și/sau a altor operațiuni aferente acestora care implică exportul /importul cecurilor de călătorie în valută străină.

**18.** În cazul în care operațiunea se efectuează conform contractului, specificat la punctul 16 sau punctul 17, în baza căruia pot fi efectuate mai multe operațiuni de export și import, pentru fiecare operațiune de încasare /depunere a numerarului (primirea/eliberarea cecurilor de călătorie) între banca licențiată și nerezidentul-partener la operațiunea corespunzătoare trebuie să existe o înțelegere prealabilă reciprocă confirmată prin mesajul SWIFT sau în altă formă convenită de părți (de exemplu, prin intermediul rețelei facsimile, poștei electronice), care se păstrează la banca licențiată.

**19.** Pentru stabilirea și menținerea de către banca licențiată a relațiilor contractuale cu persoana juridică nerezidentă specializată, această persoană juridică trebuie să corespundă, în mod permanent și cumulativ, următoarelor criterii:

a) să nu aibă sediul în jurisdicții cu risc sporit de spălare a banilor și finanțare a terorismului, în țări (jurisdicții) care, conform unor surse credibile, nu dispun de sisteme efective de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului, sau care au un nivel ridicat al corupției sau al altor activități infracționale, în țări (jurisdicții) care sunt supuse unor sancțiuni, embargouri sau măsuri similare, instituite de organizațiile internaționale de profil, sau care acordă finanțare sau sprijin pentru activități teroriste sau pe teritoriul cărora activează organizații teroriste desemnate;

b) să fie înregistrată de către autoritatea de stat relevantă din statul străin în care își are sediul persoana juridică nerezidentă specializată;

c) să fie obiectul reglementării și supravegherii în contextul legislației ce ține de prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului a țării în care este înregistrată și să nu fie sancționată pentru încălcări în acest domeniu în ultimii 3 ani;

d) să aibă sediul într-o țară cu ratingul nu mai mic de AA-/Aa3 atribuit de către cel puțin una din agențiile Standard&Poor's, Moody's și Fitch-IBCA. În cazul în care ratingul atribuit țării diferă de la o agenție la alta, se ia în considerație ratingul cel mai mic;

e) să activeze în domeniul respectiv (care implică operațiunile de export /import de numerar) de cel puțin 5 ani și să aibă o reputație care nu a fost compromisă;

f) să aibă, în 5 ani precedenți perioadei de gestiune, situația financiară care a atestat o înaltă capacitate de executare a obligațiilor sale;

g) să asigure efectuarea decontărilor fără numerar în cadrul operațiunilor de vânzare/cumpărare a numerarului cu banca licențiată prin bănci care au o reputație care nu a fost compromisă și nu își au sediul în țările (jurisdicțiile) menționate la lit.a);

h) să nu existe o hotărâre judecătorească sau a altei autorități competente privind declararea insolvenței persoanei juridice nerezidente specializate sau să nu fie înregistrată o cerere privind declararea insolvenței acesteia.

**20.** Banca licențiată determină, conform procedurilor sale, dacă o persoană juridică nerezidentă specializată corespunde criteriilor prevăzute la punctul 19, evaluează riscurile care derivă din stabilirea relațiilor contractuale cu această persoană juridică și întreprinde măsurile adecvate de diminuare a acestor riscuri.

21. Banca licențiată notifică BNM despre intenția sa de a încheia contractul cu persoana juridică nerezidentă specializată care corespunde criteriilor prevăzute la punctul 19.

22. La efectuarea exportului /importului de numerar și cecuri de călătorie, băncile urmează să întreprindă măsuri în vederea asigurării securității acestui proces.

23. Numerarul și cecurile de călătorie importate de către banca licențiată sau nerezidentă urmează a fi depuse în casieria băncii licențiate cel târziu în următoarea zi lucrătoare după ziua în care aceste valori au fost importate în Republica Moldova.

24. Băncile licențiate și băncile nerezidente sunt obligate să exporte din Republica Moldova numerarul și cecurile de călătorie primite din casieria băncii licențiate cel târziu în următoarea zi după ziua în care aceste valori au fost eliberate din casieria băncii licențiate.

25. În vederea efectuării exportului/importului de numerar în moneda națională /valută străină sau de cecuri de călătorie în valută străină, băncile urmează să declare organelor vamale ale Republicii Moldova valorile respective în modul prevăzut de legislația vamală.

26. În cazul în care importul/exportul numerarului în moneda națională se efectuează în baza autorizației BNM, aceasta se prezintă organelor vamale.

### **Capitolul III**

#### **Unele particularități ce țin de documentele aferente valorilor valutare care sunt obiectul exportului /importului din/în Republica Moldova**

27. La depunerea în casieria băncii licențiate a numerarului în valută străină/moneda națională și a cecurilor de călătorie în valută străină în urma importului efectuat, reprezentantul băncii licențiate/băncii nerezidente prezintă, în modul și conform procedurii stabilite de către bancă, documentele care justifică efectuarea importului valorilor respective.

28. În cazul depunerii în casieria băncii licențiate a numerarului în monedă națională importat de către banca licențiată/banca nerezidentă, banca licențiată trebuie să dețină fotocopia autorizației eliberate de BNM conform prezentului regulament.

29. Banca licențiată, în casieria căreia se depun valorile importate în Republica Moldova de către banca licențiată /banca nerezidentă, păstrează, în modul și conform procedurii stabilite de către bancă, documentele care justifică efectuarea importului valorilor respective.

30. La primirea valorilor valutare din casieria băncii licențiate, în vederea efectuării exportului de către banca nerezidentă de numerar în valută străină /moneda națională sau de cecuri de călătorie în valută străină, reprezentantul băncii nerezidente prezintă băncii licențiate următoarele documente:

- a) actul său de identitate, a cărei fotocopy rămâne la banca licențiată;
- b) procura băncii nerezidente pe numele reprezentantului băncii pentru încasarea valorilor respective de la banca licențiată în care, printre altele, se indică denumirea valorilor spre încasare, suma și moneda acestora, denumirea și sediul băncii licențiate din casieria căreia se încasează valorile respective, numărul contului băncii nerezidente deschis la banca licențiată;
- c) autorizația BNM pentru exportul numerarului în moneda națională în cazul prevăzut la art.30 alin.(6) din Legea nr.62/2008, a cărei fotocopy rămâne la banca licențiată.

31. În cazul specificat la punctul 30, în baza documentelor specificate la punctele 16-18 și 30, banca licențiată eliberează reprezentantului băncii nerezidente o scrisoare care confirmă că valorile respective au fost eliberate din casieria băncii licențiate și încasate de către reprezentantul băncii nerezidente în scopul efectuării exportului din Republica Moldova. În

această scrisoare, printre altele, se indică data eliberării valorilor respective, denumirea valorilor, suma și moneda acestora, denumirea și sediul băncii licențiate și ale băncii nerezidente care încasează valorile respective, numărul contului băncii nerezidente deschis la banca licențiată.

**32.** În cazul eliberării din casieria băncii licențiate a numerarului în moneda națională supus exportului de către banca licențiată, la banca licențiată rămâne fotocopia autorizației eliberate de BNM conform prezentului regulament.

**33.** Banca licențiată, din casieria căreia au fost eliberate valorile respective supuse exportului din Republica Moldova de către această bancă, păstrează, în modul și conform procedurii stabilite de către bancă, documentele care justifică efectuarea exportului valorilor respective.

**34.** Banca licențiată, din casieria căreia au fost eliberate valorile respective supuse exportului din Republica Moldova de către banca nerezidentă, păstrează, în modul și conform procedurii stabilite de către bancă, documentele specificate la punctele 16-18, punctul 30 lit.a), b) și punctul 31, după caz, fotografiile acestora.

#### **Capitolul IV**

##### **Modul de eliberare de către BNM băncilor licențiate /nerezidente a autorizațiilor pentru efectuarea exportului/importului de numerar în moneda națională**

**35.** În vederea obținerii autorizației pentru efectuarea exportului /importului de numerar în moneda națională, la BNM se prezintă o cerere de eliberare a autorizației, completată în conformitate cu formularul indicat în anexa nr.1, la care se anexează următoarele documente:

1) de către banca licențiată:

*(lit.a) abrogată prin HCE al BNM nr.238 din 30.11.2023, în vigoare 20.12.2023)*

b) contractul specificat la punctul 16 (cu toate modificările și completările);

c) o înțelegere prealabilă reciprocă, specificată la punctul 18, dacă este cazul;

d) în cazul solicitării autorizației pentru efectuarea operațiunii de import/export în baza relațiilor contractuale cu persoana juridică nerezidentă specializată – confirmarea scrisă a băncii licențiate privind corespunderea persoanei juridice menționate criteriilor prevăzute la punctul 19, fiecare criteriu fiind specificat în parte;

2) de către banca nerezidentă:

*(lit.a) abrogată prin HCE al BNM nr.238 din 30.11.2023, în vigoare 20.12.2023)*

b) extrasul din registrul bancar sau documentul ce confirmă existența licenței pentru desfășurarea activităților permise băncilor, eliberat băncii nerezidente de către organul de supraveghere bancară, abilitat prin legislație a statului străin respectiv;

c) contractul specificat la punctul 16 (cu toate modificările și completările);

d) o înțelegere prealabilă reciprocă, specificată la punctul 18, dacă este cazul;

e) documentul referitor la acceptul băncii licențiate de a elibera băncii nerezidente/primi de la banca nerezidentă numerarul respectiv, dacă acest lucru nu este specificat în documentul indicat la litera d).

*(pct.35 modificat prin HCE al BNM nr.238 din 30.11.2023, în vigoare 20.12.2023)*

**36.** Cererea de eliberare a autorizației și documentele menționate la punctul 35 subpunctul 1) lit.b)–d) și subpunctul 2) lit.b)–e) se depun la BNM pe suport hârtie sau în formă electronică. Documentele care se anexează la cerere se prezintă la BNM conform cerințelor specificate în anexa nr.2.

*(pct.36 în redacția HCE al BNM nr.238 din 30.11.2023, în vigoare 20.12.2023)*

**36<sup>1</sup>.** Reprezentantul băncii, care depune la BNM cererea de eliberare a autorizației și documentele care se anexează la aceasta în formă electronică, are obligația să utilizeze semnătura electronică calificată conform Legii nr.124/2022 privind identificarea electronică și serviciile de încredere (în continuare – Legii nr.124/2022).

*(pct.36<sup>1</sup> introdus prin HCE al BNM nr.238 din 30.11.2023, în vigoare 20.12.2023)*

**37.** BNM decide referitor la eliberarea autorizației sau referitor la refuzul eliberării autorizației în termen de cel mult 30 zile lucrătoare de la data înregistrării cererii la care sunt anexate toate documentele necesare.

*(pct.37 modificat prin HCE al BNM nr.238 din 30.11.2023, în vigoare 20.12.2023)*

**37<sup>1</sup>.** În cazul în care, urmare examinării documentelor prezentate conform punctului 35, BNM constată că operațiunea valutară nu este supusă autorizării conform Legii nr.62/2008, aceasta informează banca licențiată/ banca nerezidentă despre acest fapt în termen de 5 zile lucrătoare de la data înregistrării documentelor.

*(pct.37<sup>1</sup> introdus prin HCE al BNM nr.238 din 30.11.2023, în vigoare 20.12.2023)*

**37<sup>2</sup>.** În cazul în care banca licențiată/ banca nerezidentă nu a depus setul integral de documente sau documentele în cauză nu corespund cerințelor prezentului regulament, în termen de 5 zile lucrătoare de la data înregistrării setului de documente, BNM notifică banca licențiată/ banca nerezidentă despre necesitatea prezentării documentelor care lipsesc și/sau a documentelor corectate conform cerințelor prezentului regulament, în termen de cel mult 5 zile lucrătoare de la data notificării, precum și despre suspendarea procedurii administrative pentru perioada respectivă. Dacă banca licențiată/ banca nerezidentă nu a prezentat în termenul stabilit documentele menționate, BNM notifică banca licențiată/ banca nerezidentă despre încetarea procedurii administrative. Banca licențiată/ banca nerezidentă poate depune o nouă cerere de eliberare a autorizației la care se anexează toate documentele necesare, inclusiv cele solicitate de către BNM conform prezentului punct.

*(pct.37<sup>2</sup> introdus prin HCE al BNM nr.238 din 30.11.2023, în vigoare 20.12.2023)*

**37<sup>3</sup>.** În contextul asigurării respectării legislației privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, BNM este în drept să solicite Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor și altor autorități competente din țară opinia privind lipsa sau existența caracterului suspect al sursei mijloacelor bănești care urmează a fi utilizate pentru efectuarea operațiunii valutare supuse autorizării și/sau al activității băncii licențiate/ băncii nerezidente. Pentru perioada solicitării respective, BNM suspendă procedura administrativă, fapt despre care este notificată banca licențiată/ banca nerezidentă.

*(pct.37<sup>3</sup> introdus prin HCE al BNM nr.238 din 30.11.2023, în vigoare 20.12.2023)*

*(pct.38 abrogat prin HCE al BNM nr.238 din 30.11.2023, în vigoare 20.12.2023)*

**39.** Drept temei pentru refuzul de a elibera autorizația, de asemenea, servesc:

*(lit.a), b) abrogate prin HCE al BNM nr.238 din 30.11.2023, în vigoare 20.12.2023)*

c) aplicarea de către BNM față de solicitantul – bancă licențiată, a măsurilor de supraveghere, după caz, a măsurilor de remediere aferente operațiunii valutare, pentru care se solicită eliberarea autorizației;

d) prezentarea de documente care conțin informații neautentice sau contradictorii;

e) neîncadrarea băncii licențiate/ băncii nerezidente în condițiile de autorizare, indicate la punctul 8<sup>1</sup>;

f) prezentarea de către autoritățile competente, în contextul asigurării respectării legislației privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, a informației care indică existența caracterului suspect al sursei mijloacelor bănești care urmează a fi utilizate



pentru efectuarea operațiunii valutare supuse autorizării și/sau al activității băncii licențiate/băncii nerezidente.

*(pct.39 modificat prin HCE al BNM nr.238 din 30.11.2023, în vigoare 20.12.2023)*

**40.** BNM notifică băncii licențiate sau băncii nerezidente decizia privind eliberarea autorizației sau privind refuzul de eliberare a acesteia cel târziu în a treia zi lucrătoare de la data luării deciziei, indicând, în cazul refuzului, temeiurile acestuia. Banca licențiată sau banca nerezidentă poate depune o nouă cerere de eliberare a autorizației după înlăturarea circumstanțelor care au servit drept temei pentru refuzul eliberării autorizației.

*(pct.40 în redacția HCE al BNM nr.238 din 30.11.2023, în vigoare 20.12.2023)*

**41.** În cazul în care după data obținerii autorizației și până la data efectuării operațiunii autorizate de import/export în cererea de eliberare a autorizației și/sau în documentele anexate la aceasta au survenit modificări/completări, banca licențiată /banca nerezidentă este obligată în termen de 3 zile lucrătoare de la data modificării /completării:

a) să prezinte o cerere privind introducerea modificărilor/completărilor în autorizația eliberată, anexând originalul autorizației supuse modificării (la depunere pe suport de hârtie) și documentele respective – în cazul modificărilor și /sau completărilor care conduc la modificarea datelor din autorizație sau;

b) să informeze în scris BNM despre modificările /completările efectuate, cu anexarea documentelor respective – în cazul modificărilor și /sau completărilor altor date.

*(pct.41 modificat prin HCE al BNM nr.238 din 30.11.2023, în vigoare 20.12.2023)*

**41<sup>1</sup>.** În cazul depunerii în formă electronică a cererii indicate la punctul 41 lit.a), banca licențiată/banca nerezidentă va prezenta la BNM, în termen de 5 zile lucrătoare de la data înregistrării cererii, originalul autorizației supuse modificării. Dacă banca licențiată/ banca nerezidentă nu a prezentat în termenul stabilit originalul autorizației, BNM notifică banca licențiată/ banca nerezidentă despre încetarea procedurii administrative.

*(pct.41<sup>1</sup> introdus prin HCE al BNM nr.238 din 30.11.2023, în vigoare 20.12.2023)*

**42.** În cazul prezentării cererii privind introducerea modificărilor/completărilor în autorizația eliberată se aplică prevederile punctelor 37-40.

**43.** Ca rezultat al acceptării modificărilor și /sau completărilor, BNM eliberează autorizația modificată, iar originalul autorizației eliberate anterior rămâne la BNM.

**44.** Termenul de valabilitate a autorizației eliberate de BNM este de 30 de zile de la data eliberării acesteia.

**45.** Autorizarea operațiunilor ce țin de exportul /importul numerarului în moneda națională se efectuează din punctul de vedere al reglementării valutare și nu implică asumarea de către BNM a obligațiilor aferente acestor operațiuni.

*(pct.45 modificat prin HCE al BNM nr.238 din 30.11.2023, în vigoare 20.12.2023)*

*(pct.46 abrogat prin HCE al BNM nr.238 din 30.11.2023, în vigoare 20.12.2023)*

**47.** Autorizațiile BNM se înmânează reprezentanților împuterniciți ai titularilor sau se expediază titularilor în conformitate cu modalitățile prevăzute la art.11<sup>2</sup> alin.(1) lit.a) - c) din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei.

*(pct.47 în redacția HCE al BNM nr.238 din 30.11.2023, în vigoare 20.12.2023)*

**48.** În cazul eliberării băncii nerezidente a autorizației pentru efectuarea importului de numerar în moneda națională, BNM expediază copia autorizației băncii licențiate în casieria căreia va fi depus numerarul de către banca nerezidentă.

*(pct.48 modificat prin HCE al BNM nr.238 din 30.11.2023, în vigoare 20.12.2023)*

**49.** La efectuarea exportului /importului de numerar în moneda națională, autorizația eliberată de BNM se reține de către organul vamal, iar fotocopia acesteia se păstrează la bancă.  
*(pct.49 modificat prin HCE al BNM nr.238 din 30.11.2023, în vigoare 20.12.2023)*

(foaia cu antet a băncii)

nr. \_\_\_\_\_ din \_\_\_\_\_

către Banca Națională a Moldovei

### C E R E R E

cu privire la eliberarea autorizației pentru efectuarea  
\_\_\_\_\_ de numerar în moneda națională  
(exportului /importului)

Prin prezenta, banca \_\_\_\_\_,  
(denumirea băncii)

cu sediul \_\_\_\_\_  
(sediul băncii)

având licența pentru desfășurarea activităților permise băncilor

nr. \_\_\_\_\_ din \_\_\_\_\_,

eliberată de \_\_\_\_\_  
(denumirea autorității care a eliberat licența respectivă)

solicită autorizația BNM pentru efectuarea \_\_\_\_\_  
(se indică „exportului din” sau „importului în”)

Republica Moldova în (din) \_\_\_\_\_  
(se indică țara)

de numerar în moneda națională în sumă de

\_\_\_\_\_

(suma în cifre și în litere)

partenerul la operațiune \_\_\_\_\_  
(se indică: de către banca licențiată - denumirea nerezidentului partener la operațiune, de către banca nerezidentă -

denumirea băncii licențiate la care este deschis cont, precum și adresa partenerului respectiv (țara, orașul, strada))

în baza contractului \_\_\_\_\_  
(denumirea contractului, numărul și data încheierii acestuia)

în scopul \_\_\_\_\_

(se indică scopul, motivul efectuării exportului /importului)

Sursa de obținere a numerarului care este obiectul operațiunii: \_\_\_\_\_

Suplimentar menționăm

următoarele: \_\_\_\_\_  
(se indică conturile „Nostro”, „Loro” etc. (tipul, numărul și moneda contului, denumirea și sediul băncii corespondente) în care vor fi înregistrate /din care vor fi decontate mijloacele bănești ce țin de operațiunea aferentă exportului /importului numerarului)

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

(se indică altă informație relevantă în vederea obținerii autorizației BNM)

Prin prezenta, \_\_\_\_\_  
(denumirea băncii)

își asumă responsabilitatea pentru veridicitatea documentelor și a informației prezentate, precum și pentru semnarea documentelor (prezentate la BNM) de către persoana împuternicită cu acest drept conform legislației Republicii Moldova. Concomitent, banca se obligă să îndeplinească alte cerințe stabilite în Regulamentul privind unele aspecte aferente exportului și importului de numerar și cecuri de călătorie de către bănci.

Lista documentelor anexate la cerere

Nr d/o	Denumirea documentului	Numărul și data documentului	Numărul de file

*(funcția)*

*(semnătura)*

*(numele și prenumele)*

Persoana de contact și numărul de telefon:

*(Anexa nr.1 modificată prin HCE al BNM nr.238 din 30.11.2023, în vigoare 20.12.2023)*

## **Cerințe față de documentele care se anexează la cerere și se prezintă la BNM**

### **1. Cerințe generale față de documentele care se prezintă la BNM**

La cererea BNM, documentele perfectate în limbi străine se prezintă împreună cu traducerile autorizate ale acestora în limba română.

Documentele întocmite de către autoritățile competente din statele străine sau cu participarea acestora, urmează a fi legalizate conform legislației Republicii Moldova.

BNM poate solicita prezentarea de către banca licențiată sau banca nerezidentă a originalelor documentelor, ale căror copii au fost prezentate la BNM, pentru a verifica autenticitatea copiilor în cauză.

### **2. Cerințe specifice față de documentele care se prezintă pe suport hârtie**

Documentele se prezintă în fotocopii, asigurând integritatea și calitatea acestora (astfel încât documentul să cuprindă toată informația și aceasta să fie lizibilă), precum și consecutivitatea paginilor. Corespunderea fotocopiilor documentelor prezentate cu originalele acestora se confirmă de către banca licențiată sau banca nerezidentă. Confirmarea se face prin înscrierea pe fotocopia documentului a textului „*Declar pe propria răspundere că fotocopia corespunde cu originalul*”.

Fotocopiile documentelor prezentate rămân la BNM.

În loc de fotocopii, documentele pot fi prezentate în original sau în copii legalizate notarial, care rămân la BNM.

### **3. Cerințe specifice față de documentele care se prezintă în formă electronică**

Documentele întocmite în formă electronică se prezintă în formă electronică și trebuie să corespundă cerințelor prevăzute de Legea nr.124/2022. Documentele întocmite pe suport de hârtie se prezintă în formă de copie scanată în format PDF, asigurând integritatea și calitatea documentelor scanate (astfel încât copia scanată a documentului să cuprindă toată informația și aceasta să fie lizibilă), precum și consecutivitatea paginilor. Pe documentele în formă electronică și pe copiile scanate ale documentelor întocmite pe suport hârtie, care se vor păstra în formă electronică la BNM, banca aplică semnătura electronică calificată, conform Legii nr.124/2022.

*(Anexa nr.2 introdusă prin HCE al BNM nr.238 din 30.11.2023, în vigoare 20.12.2023)*