

**L E G E**  
**privind reglementarea valutară**

**nr.62-XVI din 21 martie 2008**

*Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr.127-130/496 din 18.07.2008*

*(varianta compilată cu includerea modificărilor și completărilor conform listei\*)*

\* \* \*

**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 instituții financiare
- 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 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 documentele anexate la cererea de eliberare a licenței

**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

**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 și alte instituții financiare din străinătate (care au drept de a atrage depozite la vedere și/sau la termen sau echivalente ale acestora și a desfășura alte activități financiare);

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 și alte instituții financiare din străinătate (care au drept de a atrage depozite la vedere și/sau la termen sau echivalente ale acestora și a desfășura alte activități financiare);

6) *instrumente de plată* – carduri, cambii, cecuri și alte instrumente similare care reprezintă creanțe pecuniare față de emitentii acestora;

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* – bancă care deține licența pentru activități financiare, eliberată de Banca Națională a Moldovei conform Legii instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995;

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, anumite activități, și anume: activitate de întreprinzător în baza patentei de întreprinzător și activitate profesională de avocat sau notar în baza licenței respective (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;

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;

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.

## 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).

(9) Rezidenții au dreptul de a deschide conturi în valută străină la bănci licențiate.

Modul de gestionare, în cadrul operațiunilor valutare, a conturilor în monedă națională și în valută străină deschise de rezidenți la bănci licențiate se stabilește de către Banca Națională a Moldovei.

(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.

### *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 instituții financiare;
- 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 mai mic de 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.

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

(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 publică, 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 de către instituțiile publice, precum și operațiunilor valutare de capital efectuate din contul mijloacelor bugetului public național.

(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.

#### **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 aparținînd 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 certificate de acțiuni, înscrieri în conturi 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) înscriere la cota unei burse (listing) sau înregistrare la o bursă (non-listing);

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;

4) instrumentele financiare locale reprezintă instrumente financiare emise de către rezidenți;

5) instrumentele financiare străine reprezintă instrumente financiare emise de către nerezidenți.

(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/vînzarea de către nerezidenți a instrumentelor financiare locale, tranzacționate la bursă sau în afara bursei;
- d) cumpărarea/vînzarea 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/vînzarea de către nerezidenți a instrumentelor financiare locale;
- d) cumpărarea/vînzarea 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/vînzarea de către nerezidenți a unităților organismelor de plasament colectiv rezidente, tranzacționate la bursă sau în afara bursei;
- d) cumpărarea/vînzarea 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 vînzarea 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) Băncile licențiate pot efectua, fără autorizare din partea Băncii Naționale a Moldovei, următoarele operațiuni cu instrumente financiare străine:

a) cumpărarea, inclusiv în cadrul admiterii, a valorilor mobiliare de stat emise sau garantate de guvernele statelor membre ale Organizației pentru Cooperare și Dezvoltare Economică (OCDE);

b) cumpărarea, inclusiv în cadrul admiterii, a instrumentelor financiare derivate al căror preț depinde de cursul valutar, de prețul instrumentelor financiare a căror cumpărare nu necesită autorizare din partea Băncii Naționale a Moldovei, precum și de rata dobânzii;

c) cumpărarea, inclusiv în cadrul admiterii, a acțiunilor sau a altor valori mobiliare de natură participativă ce constituie mai puțin de 10% din capitalul social sau din numărul de acțiuni sau de alte valori mobiliare de natură participativă cu drept de vot al unității de drept ce se constituie/există în străinătate.

(12) Societățile de asigurări, fondurile de pensii, fondurile de investiții pot efectua, fără autorizare din partea Băncii Naționale a Moldovei, următoarele operațiuni cu instrumente financiare străine:

a) cumpărarea, inclusiv în cadrul admiterii, a valorilor mobiliare de stat emise sau garantate de guvernele statelor membre ale Organizației pentru Cooperare și Dezvoltare Economică (OCDE);

b) cumpărarea, inclusiv în cadrul admiterii, a instrumentelor financiare derivate al căror preț depinde de prețul instrumentelor financiare a căror cumpărare nu necesită autorizare din partea Băncii Naționale a Moldovei, precum și de rata dobânzii;

c) cumpărarea, inclusiv în cadrul admiterii, a acțiunilor sau a altor valori mobiliare de natură participativă ce constituie mai puțin de 10% din capitalul social sau din numărul de acțiuni sau de alte valori mobiliare de natură participativă cu drept de vot al unității de drept ce se constituie/există în străinătate.

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

(14) Cumpărarea/vânzarea de către rezidenți a instrumentelor financiare locale emise pe o piață de capital străină sau pe o piață monetară străină este asimilată cu cumpărarea/vânzarea 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 decât 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 leasingului financiar, precum și a creditelor interbancare cu termenul inițial de rambursare ce nu depășește un an.

## **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.

## **Articolul 13. Operațiuni în conturi curente și în conturi de depozit la instituții financiare**

(1) Operațiunile în conturi curente și în conturi de depozit la instituții financiare reprezintă deschiderea conturilor curente și de depozit în valută străină sau în monedă națională la bănci și la alte instituții financiare (care au dreptul de a atrage depozite la vedere și/sau la termen sau echivalente ale acestora și de a desfășura alte activități financiare) și derularea operațiunilor prin aceste conturi.

(2) Conturile curente și conturile de depozit la bănci și alte instituții financiare se clasifică în cele deschise:

- a) de către nerezidenți în Republica Moldova;
- b) de către rezidenți în străinătate.

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

Modul de deschidere, gestionare și închidere a conturilor ce aparțin nerezidenților la băncile licențiate se stabilește de către Banca Națională a Moldovei.

(4) Deschiderea de către rezidenți a conturilor curente și a conturilor de depozit în străinătate 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 în cazul:

a) deschiderii de către băncile licențiate a conturilor pe numele acestora, necesare pentru desfășurarea activităților financiare;

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.

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

#### **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 sedere 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 1000 de euro (sau echivalentul lor);

b) o donație în sumă ce depășește 1000 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 1000 de euro (sau echivalentul lor);

b) unei donații acordate de către persoana juridică rezidentă în favoarea persoanei fizice/juridice nerezidente în sumă ce depășește 10 000 de euro (sau echivalentul lor).

(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.

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.

#### *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, 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 financiare 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);

a<sup>1</sup>) operațiunilor la care una dintre părți este persoană juridică ce exercită activitate de asigurare, leasing, microfinanțare, pentru operațiunile ce țin de activitatea ei;

b) operațiunilor între persoane juridice – pentru efectuarea 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 între persoane juridice – pentru efectuarea, prin intermediul contului în valută străină al unei burse sau al unei organizații de clearing din Republica Moldova, a transferurilor în valută străină în cadrul decontărilor, inclusiv cu participarea brokerilor, realizate conform 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) deciziilor instanțelor judecătorești emise în cazurile în care, potrivit legislației Republicii Moldova, plățile și transferurile pot fi permise/efectuate pe teritoriul Republicii Moldova în valută străină;

m) distribuirii în favoarea beneficiarilor a ajutorului umanitar primit de la nerezidenți în valută străină;

n) dacă alte acte legislative ale Republicii Moldova prevăd, în mod expres, posibilitatea efectuării operațiunilor în valută străină.

*[Art.21 modificat prin Legea nr.116 din 17.06.2010, în vigoare din 20.07.2010]*

## **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 publică, 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, leasing, microfinanțare, precum și în favoarea băncilor licențiate în scopul desfășurării activităților financiare ale acestora.

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.116 din 17.06.2010, în vigoare din 20.07.2010]*

### **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 10 000 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.

(2) Persoanele juridice rezidente pot efectua transferuri din Republica Moldova către conturile lor deschise în străinătate 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 1000 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 1000 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.

(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 în străinătate în baza autorizațiilor eliberate de Banca Națională a Moldovei, care prevăd posibilitatea efectuării unor astfel de transferuri.

(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 decît cele specificate la alin.(1), (3) și (4)) care au conturi deschise în străinătate conform legislației Republicii Moldova 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.

**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 lor, 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 lor, cu excepția cazurilor în care efectuarea operațiunilor valutare este permisă în numerar sau cu utilizarea instrumentelor de plată.

(4) Cazurile în care operațiunile valutare pot fi efectuate de către rezidenți și nerezidenți în numerar sau cu utilizarea instrumentelor de plată, inclusiv cazurile de depunere în/eliberare din conturile acestora a numerarului în valută străină și în monedă națională și a cecurilor de călătorie în valută străină, sînt indicate la art.26 și 27.

(5) Mijloacele bănești obținute în cadrul operațiunilor valutare de către persoanele juridice rezidente (altele decît băncile licențiate și casele de schimb valutar) și de către persoanele juridice nerezidente urmează a fi depuse și păstrate în conturile acestora.

(6) Limita numerarului în valută străină primit drept plată pe teritoriul Republicii Moldova pentru mărfurile vîndute și/sau serviciile prestate care, la

sfârșitul zilei lucrătoare, poate fi păstrat în casa persoanei juridice (alta decât banca licențiată 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).

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 instrumentelor de plată, inclusiv de depunere în/eliberare din conturile 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 financiare desfășurate conform licenței Băncii Naționale a Moldovei și legislației în vigoare;

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 aerieni 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 lor 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 a numerarului potrivit deciziilor instanțelor judecătorești emise în cazurile în care, conform legislației Republicii Moldova, plățile și transferurile pot fi primite/efectuate pe teritoriul Republicii Moldova în valută străină;

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) primirii de la persoane fizice nerezidente a numerarului sub formă de împrumuturi/credite;

q) depunerii numerarului în conturile lor deschise la bănci licențiate, 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, 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 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.

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

a) indicate la alin.(1) lit.a) – p);

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 financiare desfășurate conform licenței Băncii Naționale a Moldovei și legislației în vigoare;

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 decât 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 a numerarului potrivit deciziilor instanțelor judecătorești emise în cazurile în care, conform legislației Republicii Moldova, plățile și transferurile pot fi primite/efectuate pe teritoriul Republicii Moldova în valută străină;

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 – 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, 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, 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 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 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.

#### **Articolul 27. Utilizarea cardurilor în cadrul operațiunilor valutare**

(1) Retragerea 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 10 000 de euro/lună (sau echivalentul lor).

(2) În cazul în care retragerea 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) Pe teritoriul Republicii Moldova nu sînt permise retragerea numerarului în valută străină și primirea cecurilor de călătorie în valută străină prin intermediul cardurilor emise de către băncile licențiate din conturile persoanelor juridice rezidente.

(4) Pe teritoriul Republicii Moldova nu se admit retragerea numerarului în valută străină și în monedă națională și primirea cecurilor de călătorie în valută străină prin intermediul cardurilor emise de către băncile licențiate din conturile persoanelor juridice nerezidente, deschise la bănci licențiate, cu excepția cazurilor în care prezenta lege permite primirea numerarului în valută străină și în monedă națională și a cecurilor de călătorie în valută străină din conturile persoanelor menționate.

(5) Valuta străină obținută din comercializarea mărfurilor sau prestarea serviciilor pe teritoriul Republicii Moldova prin intermediul cardurilor în favoarea unui comerciant care activează în Republica Moldova urmează a fi cumpărată de către banca licențiată, iar echivalentul în monedă națională – trecut în contul comerciantului respectiv.

### **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 10 000 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 10 000 de euro (sau echivalentul lor), însă care nu depășește 50 000 de euro (sau echivalentul lor) de persoană/călătorie, cu condiția prezentării organelor vamale a documentelor confirmative pentru suma ce depășește 10 000 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 50 000 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 financiare;

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 cu 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 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.

### **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.(5) și (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 introdus în/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 10 000 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 și cardurile), dacă suma totală a acestora depășește 10 000 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 10 000 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 și cardurile), dacă suma totală a acestora nu depășește 10 000 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 (cu excepția cardurilor) 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 decît 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 trimitărilor 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 decît numerarul în valută străină și în monedă națională și cecurile de călătorie în valută străină) prin metoda trimitărilor 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 trimitărilor poștale internaționale se efectuează de către rezidenți și nerezidenți în conformitate cu prevederile legislației Republicii Moldova care reglementează trimitățile 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 trimitărilor 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 trimitărilor 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.

**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 pentru activități financiare, eliberate de Banca Națională a Moldovei conform Legii instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995.

(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.

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

(1) Persoanele juridice rezidente (altele decât băncile licențiate) efectuează operațiuni de schimb valutar cu băncile licențiate. În cazurile prevăzute de legislația Republicii Moldova, persoanele juridice rezidente (altele decât 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 decât băncile licențiate) și nerezidenții efectuează operațiuni de cumpărare și vânzare a valutei străine contra altei valute străine fără restricții.

(4) În Republica Moldova persoanele juridice nerezidente, precum și persoanele fizice rezidente și nerezidente efectuează operațiuni de cumpărare și vânzare a valutei străine contra monedei naționale fără restricții.

(5) În Republica Moldova persoanele juridice rezidente (altele decât băncile licențiate) efectuează operațiuni de vânzare a valutei străine contra monedei naționale fără restricții.

(6) În Republica Moldova persoanele juridice rezidente (altele decât băncile licențiate) efectuează fără restricții operațiuni de cumpărare a valutei străine contra monedei naționale pentru efectuarea operațiunilor valutare curente, a operațiunilor valutare de capital permise, precum și pentru efectuarea plăților/transferurilor în străinătate în favoarea rezidenților în cazurile în care legislația valutară permite efectuarea acestor operațiuni.

(7) Banca Națională a Moldovei este în drept să stabilească cazurile în care persoanele juridice rezidente (altele decât băncile licențiate) au dreptul să efectueze în Republica Moldova operațiuni de cumpărare a valutei străine contra monedei naționale în scopul efectuării plăților/transferurilor în valută străină pe teritoriul Republicii Moldova în favoarea altor rezidenți, precum și în scopul gestionării lichidității și riscurilor valutare aferente activității persoanelor juridice menționate.

(8) Banca Națională a Moldovei este în drept să stabilească pentru persoanele juridice rezidente (altele decât băncile licențiate), la efectuarea de către acestea a operațiunilor de cumpărare a valutei străine contra monedei naționale, cerința de probare cu documente justificative a operațiunilor de cumpărare a valutei străine, termenul maxim de păstrare a valutei străine procurate în conturile persoanelor menționate și cerința de vânzare a acesteia contra monedei naționale în cazul neutilizării în termenul stabilit.

### **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 conform prevederilor prezentei legi și efectuează operațiuni de schimb valutar în corespundere cu regimul contului respectiv stabilit conform legislației Republicii Moldova.

### **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 punctelor sale 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 punctelor sale de schimb valutar (denumite în continuare *puncte de schimb valutar ale băncii licențiate*);

b) casa de schimb valutar – persoană juridică rezidentă constituită conform legislației Republicii Moldova, avînd ca gen unic de activitate efectuarea pe teritoriul Republicii Moldova a operațiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice;

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 prin intermediul propriului punct de schimb valutar (denumit în continuare *punct de schimb valutar al hotelului*).

(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 pentru activități financiare eliberate de Banca Națională a Moldovei conform Legii instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995.

(5) Băncile licențiate sînt obligate să înștiințeze Banca Națională a Moldovei despre deschiderea punctelor sale de schimb valutar și să prezinte programul de lucru al punctului respectiv. 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.

*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, punctul de schimb valutar al băncii licențiate 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.

(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 licență (în cazul filialei casei de schimb valutar – a copiei autorizate de pe licență) în baza căreia se efectuează activitatea de schimb valutar. Copia respectivă se autentifică de către administratorul unității de schimb valutar sau persoana împuternicită de către acesta;
- b) programul de lucru al unității de schimb valutar;
- c) informația privind plățile obligatorii percepute conform actelor legislative;
- 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 operațiuni de schimb valutar în numerar cu persoane fizice dacă, în momentul adresării acestora, în încăperea unității de schimb valutar există moneda națională/valutele străine solicitate.

(5) La primirea valutei străine sau a monedei naționale, casierul unității de schimb valutar este obligat să verifice autenticitatea și caracterul plătabil 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 emiteră a acestora dacă acestea se află în circulație. Unitățile de schimb valutar nu sînt în drept să refuze bancnotele considerate plătibile 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.

(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, a punctului de schimb valutar al băncii licențiate sau a punctului de schimb valutar al hotelului, aceasta este obligată, pînă la suspendarea activității, să informeze în scris Banca Națională a Moldovei despre acest fapt. Înainte de reluarea activității, unitatea de schimb valutar este obligată să informeze în scris Banca Națională a Moldovei despre acest fapt, 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 punctului 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.

Licența/copia autorizată de pe licență se depune la Banca Națională a Moldovei și în cazul în care a fost luată decizia privind anularea înregistrării de stat a casei de schimb valutar sau a hotelului.

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

(1) Pentru operațiunile de schimb valutar efectuate prin intermediul punctului 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 puncte de schimb valutar, aceasta poate stabili cursuri de cumpărare și vînzare diferite pentru fiecare punct de schimb valutar.

(3) Casa de schimb valutar stabilește în mod independent cursurile de cumpărare și vînzare a valurilor 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 valurilor străine pentru operațiunile de schimb valutar efectuate prin intermediul punctului său de schimb valutar.

(5) Cursurile de cumpărare și vânzare 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 vânzare diferite pentru fiecare filială.

(7) Cursurile de cumpărare și vânzare 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/vânzare a valutei străine contra altei valute străine cu persoane fizice, unitățile de schimb valutar aplică cursurile de cumpărare și vânzare a valutelor respective față de moneda națională.

(9) Unitățile de schimb valutar nu au dreptul să modifice în decursul programului lor de lucru cursurile de cumpărare și vânzare stabilite pentru operațiunile de schimb valutar în numerar cu persoane fizice. În cazul în care unitățile de schimb valutar efectuează operațiunile în cauză 24 de ore zilnic, acestea sînt în drept să-și stabilească două perioade egale de activitate. În acest caz, unitățile de schimb valutar pot stabili cursuri de cumpărare și vânzare diferite pentru fiecare perioadă, care nu pot fi modificate pe parcursul perioadei respective.

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

(11) Cursurile de cumpărare și vânzare 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 vânzare 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 a informației privind cursurile de cumpărare și vânzare 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.

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

#### **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 500 000 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) Suma minimă a mijloacelor bănești care urmează a fi asigurată de către casa de schimb valutar la începutul și în timpul programului de lucru se stabilește la echivalentul a 400 000 lei. Aceeași sumă urmează a fi asigurată și pentru fiecare filială a casei de schimb valutar.

(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).

(5) În timpul programului său de lucru, casa de schimb valutar este obligată să păstreze mijloacele bănești circulante în încăperea casei de schimb valutar, a

filialelor acesteia și/sau în conturile sale deschise la bănci licențiate, cu respectarea cerințelor alin.(3). Păstrarea în 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) Pe adresa casei de schimb valutar nu pot fi deschise filiale ale acesteia.

(8) Pe o adresă casa de schimb valutar poate deschide o singură filială.

(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.

(10) Încăperea în care casa de schimb valutar efectuează nemijlocit operațiuni de schimb valutar în numerar cu persoane fizice urmează să se afle în cadrul unui edificiu. Cu astfel de încăperi urmează a fi asigurate toate filialele casei de schimb valutar. Încăperile în cauză trebuie să corespundă cerințelor minime stabilite de Banca Națională a Moldovei și 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 un singur punct de schimb valutar cu unul sau mai multe ghișee.

(2) Suma mijloacelor bănești ce urmează a fi asigurată de către banca licențiată la începutul și în timpul programului de lucru pentru efectuarea operațiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice prin intermediul punctelor sale de schimb valutar va constitui echivalentul a cel puțin 100 000 de lei pentru fiecare punct de schimb valutar. În timpul programului de lucru al punctului de schimb valutar al băncii licențiate, mijloacele bănești destinate efectuării operațiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice nu pot fi utilizate pentru efectuarea altor operațiuni.

(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 punctului de schimb valutar al băncii. 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.

*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 al casei de schimb valutar;
- 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 veridicitatea documentelor prezentate.

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

- a) certificatul de înregistrare de stat a casei de schimb valutar;
- b) actele de constituire a casei de schimb valutar;
- c) extrasul din Registrul de stat al unităților de drept ce confirmă persoana împuternicită să administreze întreprinderea sau un alt document 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;
- d) documentul 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 organele fiscale;
- 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 către autoritatea abilitată a Republicii Moldova pe numele administratorului, adjunctului acestuia și contabilului-șef, care trebuie să nu conțină mențiuni referitoare la antecedente penale pentru infracțiuni comise din interes material, stabilite prin hotărâri judecătorești definitive. Pentru nerezidenți, se prezintă documente similare eliberate de statul respectiv, ce confirmă lipsa antecedentelor menționate;

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.

(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 al casei de schimb valutar;

b) denumirea și sediul filialei casei de schimb valutar;

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 veridicitatea documentelor prezentate.

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

a) actele de constituire a casei de schimb valutar care conțin datele despre filială;

b) extrasul din Registrul de stat al unităților de drept ce confirmă persoana împuternicită să administreze întreprinderea sau un alt document 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) documentul 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 organele fiscale;

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 către autoritatea abilitată a Republicii Moldova pe numele administratorului filialei și adjunctului acestuia, care trebuie să nu conțină mențiuni referitoare la antecedente penale pentru infracțiuni comise din interes material, stabilite prin hotărâri judecătorești definitive. Pentru nerezidenți, se prezintă documente similare eliberate de statul respectiv, ce confirmă lipsa antecedentelor menționate;

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 și IDNO al hotelului;

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 veridicitatea documentelor prezentate.

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

a) certificatul de înregistrare de stat a hotelului;

b) actele de constituire a hotelului;

c) extrasul din Registrul de stat al unităților de drept ce confirmă persoana împuternicită să administreze întreprinderea sau un alt document 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;

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 organul fiscal;

e) cazierile judiciare eliberate de către autoritatea abilitată a Republicii Moldova pe numele administratorului, adjunctului acestuia și al contabilului, responsabili pentru activitatea punctului de schimb valutar al hotelului, care trebuie să nu conțină mențiuni referitoare la antecedente penale pentru infracțiuni comise

din interes material, stabilite prin hotărâri judecătorești definitive. Pentru nerezidenți, se prezintă documente similare eliberate de statul respectiv, ce confirmă lipsa antecedentelor menționate;

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.

(7) Documentele indicate la alin.(1)–(6) 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. În urma verificării de către Banca Națională a Moldovei a copiilor și originalelor documentelor, originalele se restituie solicitantului de licență/copiei autorizate de pe licență.

(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) Cererea de eliberare a licenței/copiei autorizate de pe licență nu se acceptă spre examinare în cazul în care:

a) aceasta a fost semnată (depusă) de o persoană care nu are atribuțiile respective;

b) nu au fost prezentate toate documentele prevăzute de prezentul articol;

c) documentele au fost perfectate cu încălcarea cerințelor prezentului articol.

(10) Despre refuzul de a examina cererea de eliberare a licenței/copiei autorizate de pe licență solicitantul de licență/copiei autorizate de pe licență este informat în scris în cel mult 3 zile lucrătoare de la data înregistrării cererii, fiind indicate temeiurile refuzului.

(11) După înlăturarea cauzelor ce au servit drept temei pentru refuzul examinării cererii de eliberare a licenței/copiei autorizate de pe licență, solicitantul de licență/copiei autorizate de pe licență poate depune o nouă cerere, care se examinează în modul stabilit.

#### **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.

(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, corespunderea situației reale cu informația din documentele prezentate.

(3) Drept temei pentru respingerea cererii de eliberare a licenței/copiei autorizate de pe licență servește depistarea de către Banca Națională a Moldovei a datelor neveridice în documentele prezentate de către solicitantul de licență/copiei autorizate de pe licență. De asemenea, drept temei pentru respingerea cererii de eliberare a licenței servește nerespectarea prevederilor art.66 alin.(5).

(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) În cazul în care casa de schimb valutar sau hotelul care deține licența Băncii Naționale a Moldovei (denumit în continuare *titular de licență*) intenționează să desfășoare activitate de schimb valutar în numerar cu persoane fizice după expirarea termenului de valabilitate a licenței, titularul de licență este în drept să solicite prelungirea termenului de valabilitate a acesteia cu 5 ani, achitînd

taxa pentru eliberarea licenței, stabilită de prezenta lege, pentru perioada ulterioară. În acest caz, pe licența în cauză se va aplica mențiunea privind prelungirea termenului de valabilitate, cu indicarea termenului nou. Aplicarea pe licență a mențiunii privind prelungirea termenului de valabilitate poate fi realizată pînă la expirarea termenului de valabilitate a licenței. În acest caz, termenul nou de valabilitate a acesteia va curge din următoarea zi calendaristică după ziua în care a expirat termenul anterior de valabilitate a licenței.

În cazul prelungirii termenului de valabilitate a licenței eliberate casei de schimb valutar care are filiale, copiile autorizate de pe licență se înlocuiesc cu copiile autorizate de pe licența în care este indicat termenul nou de valabilitate, achitîndu-se taxa pentru eliberarea copieii autorizate de pe licență, stabilită de prezenta lege, pentru perioada ulterioară.

(4) Titularul 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 de 5 ani.

#### **Articolul 51.** Modificarea datelor conținute în documentele anexate la cererea de eliberare a licenței

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

(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, 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, 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).

### **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) Termenul de valabilitate a licenței reperfectate nu poate depăși termenul de valabilitate a licenței precedente.

(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.

(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 licența/copia autorizată de pe licența deteriorată, o cerere de eliberare a duplicatului acesteia.

(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) Termenul de valabilitate a duplicatului licenței nu poate depăși termenul de valabilitate a licenței pierdute sau deteriorate.

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

(7) În perioada de examinare a cererii de eliberare a duplicatului licenței/copiei autorizate de pe licență, titularul acesteia/filiala casei de schimb valutar își poate desfășura activitatea în baza unui certificat eliberat de Banca Națională a Moldovei.

#### **Articolul 54. Taxa pentru licență**

(1) Taxa pentru licența pentru activitatea de schimb valutar în numerar cu persoane fizice care se eliberează unităților de schimb valutar specificate la art.47 alin.(1) și (5) este de 2500 lei.

(2) Pentru solicitanții de licență înregistrați cu cel mult un an înainte de data depunerii cererii pentru eliberarea licenței, taxa pentru eliberarea licenței constituie 50 la sută din taxa stabilită la alin.(1).

(3) Taxa pentru eliberarea copiei autorizate de pe licență, pentru reperfectarea licenței/copiei autorizate de pe aceasta este de 250 de lei, iar cea pentru eliberarea duplicatului licenței/copiei autorizate de pe aceasta – de 450 de lei.

(4) Sumele taxelor indicate la alin.(1)–(3) se varsă la bugetul de stat.

### **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 – a măsurilor de remediere aferente operațiunii valutare pentru care se solicită eliberarea autorizației;

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

e) neîncadrarea solicitantului în condițiile de autorizare.

(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, precum și cerințe față de cererea menționată;

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 instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995, precum și ale actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei elaborate în vederea executării legilor menționate.

(8) Documentele anexate la cererea de eliberare a autorizației pentru efectuarea operațiunii valutare se depun la Banca Națională a Moldovei în original sau în copii, cu prezentarea originalelor pentru verificare.

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

## 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).

(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, precum și a deschiderii conturilor în străinătate;

e) interzicerea sau limitarea deschiderii de către nerezidenți a conturilor în bănci licențiate;

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;

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.

(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;

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.

### **Articolul 58.** Organele și agenții controlului valutar

(1) Organele controlului valutar sînt:

a) Banca Națională a Moldovei;

b) organele vamale;

c) organele fiscale;

d) Comisia Națională a Pieței Financiare;

e) Centrul pentru Combaterea Crimelor Economice și Corupției;

f) Curtea de Conturi.

(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.

(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.

(2) Controalele planificate 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) Controalele inopinate asupra activității unităților de schimb valutar se efectuează de către Banca Națională a Moldovei în următoarele cazuri:

- a) în scopul verificării îndeplinirii de către unitățile de schimb valutar a cerințelor de lichidare în termen a încălcărilor depistate;
- b) în temeiul sesizărilor scrise, depuse conform prevederilor legislației cu privire la protecția drepturilor consumatorilor;

c) în temeiul sesizărilor scrise din partea instituțiilor cu funcții de reglementare și control privind încălcarea de către unitățile de schimb valutar a condițiilor de activitate prevăzute de prezenta lege;

d) în baza autosesizării, în situații de instabilitate pe piața valutară.

(4) Controlul 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.

(5) În baza rezultatelor controlului se întocmește un act de control 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 de control, funcționarii Băncii Naționale a Moldovei consemnează faptul refuzului în actul respectiv. Un exemplar al actului de control se înmânează unității de schimb valutar, iar al doilea se păstrează la Banca Națională a Moldovei.

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

### **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 instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995, precum și ale actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei elaborate în vederea executării legilor menționate.

(2) În cazul încălcării prevederilor prezentei legi, ale Legii instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995 și ale actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei ce vizează activitatea punctelor de schimb valutar ale băncilor licențiate, Banca Națională a Moldovei poate aplica băncilor licențiate măsuri de remediere și sancționare în conformitate cu art.38 din Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995.

(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, 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.

#### **Articolul 64. Emiterea avertismentului**

(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 întocmirii actului de control și se aduce la cunoștința titularului de licență.

(3) Avertismentul conține de regulă cerințe de lichidare, în termenul stabilit, a încălcărilor depistate, recomandări privind modul de remediere a acestora, precum și avertizarea despre posibila suspendare a activității sau retragere a licenței în cazul în care încălcările depistate nu vor fi lichidate în termenul stabilit.

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

#### **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) neîndeplinirea de către titularul de licență, în termenul stabilit, a cerințelor privind lichidarea încălcărilor indicate în avertisment;
- b) 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;
- c) nerespectarea de către titularul de licență a termenului de depunere a cererii de eliberare a duplicatului licenței/copiei autorizate de pe licență pierdute sau deteriorate;
- d) nerespectarea de către casa de schimb valutar a cerințelor stabilite la art.42 alin. (4) și (6), art.43 alin.(9), (11)–(15) și art.44 alin.(1)–(6);
- e) nerespectarea de către hotelul care deține licența Băncii Naționale a Moldovei a cerințelor stabilite la art.42 alin.(4) și (6) și art.43 alin.(9), (11)–(15);
- 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 stabilirii temeiurilor pentru aceasta 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 2 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) Termenul de valabilitate a licenței nu se prelungește pe perioada de suspendare a activității.

#### **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) neînlăturarea, 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.

(2) Banca Națională a Moldovei adoptă hotărîrea privind retragerea licenței în termen de cel mult 15 zile lucrătoare de la data stabilirii temeiurilor pentru aceasta și o aduce la cunoștința titularului de licență în termen de 3 zile lucrătoare de la data adoptării hotărîrii, indicînd 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 hotărîrii 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 poate să depună o nouă cerere de eliberare a licenței pentru activitatea de schimb valutar în numerar cu persoane fizice după expirarea a 2 luni de la data depunerii licenței retrase la Banca Națională a Moldovei.

## **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 temeieri 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 pînă 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

**Chișinău, 21 martie 2008.**

**Nr.62-XVI.**

\*Lista actelor legislative care au modificat sau completat  
Legea privind reglementarea valutară

1. Legea nr.116 din 17.06.2010, în vigoare din 20.07.2010;  
Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr.124-125 din 20 iulie 2010, art.396.