

*(повторное опубликование: Официальный монитор Республики Молдова  
№56-58 от 28.03.2003, ст.75)*

Перевод

**УТВЕРЖДЕН**

Решением Административного совета  
Национального банка Молдовы,  
протокол №2 от 13 января 1994 года

**РЕГЛАМЕНТ  
ПО ВАЛЮТНОМУ РЕГУЛИРОВАНИЮ  
НА ТЕРРИТОРИИ РЕСПУБЛИКИ МОЛДОВА**

*(компилированный вариант, включающий изменения и дополнения согласно перечню\*)*

Настоящий регламент разработан на основании Закона «О Национальном банке Молдовы» (№ 548-ХІІІ от 21.07.1995 г.) и других нормативных актов Республики Молдова.

Регламент устанавливает общие правила осуществления валютных операций, а также права и обязанности резидентов и нерезидентов в области осуществления валютных операций.

*(Прембула дополнена Пост.НБМ № 182 от 13.07.2006)*

*(Прембула в редакции Реш. НБМ №125 от 06.06.2002)*

**РАЗДЕЛ I. ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

В целях валютного регулирования используются следующие определения:

1.1. **ЛИЦЕНЗИРОВАННЫЙ БАНК** - банк, имеющий лицензию на осуществление финансовой деятельности, выданную Национальным банком Молдовы в соответствии с Законом о финансовых учреждениях № 550-ХІІІ от 21 июля 1995 г., с последующими изменениями и дополнениями.

1.2. **ОБМЕННАЯ ВАЛЮТНАЯ КАССА** - экономический агент, созданный для осуществления операций по валютному обмену физическим лицам на территории Республики Молдова, и имеющий соответствующую лицензию Национального банка Молдовы.

1.3. **УПОЛНОМОЧЕННЫЙ ДИЛЕР** - лицензированный банк или обменная валютная касса.

1.4. **ВАЛЮТА** – национальная валюта Республики Молдова и иностранная валюта.

1.5. **НАЦИОНАЛЬНАЯ ВАЛЮТА** Республики Молдова - это молдавский лей (единственное законное платежное средство на территории Республики Молдова), который представлен:

- банкнотами и металлическими монетами, выпущенными Национальным банком Молдовы, находящимися в обращении, изъятыми или подлежащими изъятию из обращения, но принимаемыми к обмену Национальным банком Молдовы;

- средствами, находящимися на счетах в молдавских леях, открытых в банках Республики Молдова и за рубежом;

- чеками в молдавских леях, выданными и выписанными под остаток средств на счетах в молдавских леях, открытых в банках Республики Молдова и за рубежом.

1.6. **ИНОСТРАННАЯ ВАЛЮТА** представлена:

- банкнотами и металлическими монетами (иными чем молдавский лей), выпущенными уполномоченными органами иностранных государств, находящимися в обращении, изъятыми или подлежащими изъятию из обращения, но принимаемыми к обмену соответствующими уполномоченными органами;

- средствами, находящимися на счетах в денежных единицах иностранных государств, а также в международных денежных и расчетных единицах;

- чеками в иностранной валюте, выданными и выписанными под остаток средств на счетах в иностранной валюте, открытых в банках Республики Молдова и за рубежом.

Перечень свободно конвертируемых валют, используемых в целях валютного регулирования на территории Республики Молдова, приведен в приложении № 1 к настоящему регламенту.

1.7. Валютными операциями являются:

а) операции в иностранной валюте, включая операции по покупке и продаже иностранной валюты;

б) операции в молдавских леях, за исключением операций между резидентами, которые предусматривают осуществление платежей и переводов на территории Республики Молдова, и операций резидентов, которые предусматривают осуществление односторонних переводов на территории Республики Молдова.

Операции, указанные в подпунктах а) и б) данного пункта, включают также ввоз в Республику Молдова /вывоз из Республики Молдова банкнот, монет и чеков в национальной валюте, а также банкнот, монет и дорожных чеков в иностранной валюте.

1.8. ПЛАТЕЖИ/ПЕРЕВОДЫ ПО МЕЖДУНАРОДНЫМ ТЕКУЩИМ ОПЕРАЦИЯМ – платежи/переводы (в молдавских леях и в иностранной валюте) между резидентами и нерезидентами в иных целях чем перевод капитала, которые включают, но не ограничиваются ими:

1.8.1. Любые платежи, осуществляемые в связи с внешней торговлей и другими текущими операциями, включая оказание услуг и выполнение работ, а также банковские кредитные услуги (посредством аккредитивов, овердрафтов, овернайт, кредитных карточек) с первоначальными сроками погашения менее одного года.

1.8.2. Платежи, представляющие собой проценты по займам и чистый доход от других капиталовложений.

1.8.3. Платежи в погашение ссуд и в счет амортизации прямых инвестиций.

1.8.4. Переводы средств, предназначенных на расходы на содержание семьи (далее - семейные расходы).

1.9. РЕЗИДЕНТЫ:

1.9.1. Физические лица (граждане Республики Молдова, иностранные граждане и лица без гражданства) с постоянным местом жительства в Республике Молдова и имеющие соответствующие удостоверения личности, выданные уполномоченными органами Республики Молдова, в том числе указанные физические лица, временно находящиеся за рубежом.

1.9.2. Правительство Республики Молдова, а также дипломатические миссии, консульские учреждения и другие официальные представительства Республики Молдова, находящиеся за рубежом.

1.9.3. Юридические лица, а также предприятия и организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные и зарегистрированные в соответствии с действующим законодательством Республики Молдова, находящиеся в Республике Молдова.

1.9.4. Находящиеся за рубежом представительства резидентов, указанных в пункте 1.9.3, под которыми понимаются любые обособленные подразделения упомянутых резидентов, представляющие и защищающие их интересы.

1.9.5. Находящиеся и зарегистрированные в Республике Молдова филиалы нерезидентов, указанных в пункте 1.10.2, под которыми понимаются любые обособленные подразделения упомянутых нерезидентов, выполняющие некоторые их функции.

Далее в целях настоящего регламента резиденты, перечисленные в пунктах 1.9.2.-1.9.5 будут называться «юридические лица - резиденты».

#### 1.10. НЕРЕЗИДЕНТЫ:

1.10.1. Физические лица с постоянным местом жительства за рубежом и имеющие соответствующие удостоверения личности, выданные уполномоченными органами иностранных государств, в том числе указанные физические лица, временно находящиеся в Республике Молдова.

1.10.2. Юридические лица, а также предприятия и организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные и зарегистрированные в соответствии с действующим законодательством иностранных государств, находящиеся за рубежом.

1.10.3. Правительства иностранных государств, а также дипломатические миссии, консульские учреждения и другие официальные представительства иностранных государств, аккредитованные в Республике Молдова.

1.10.4. Представительства международных организаций, аккредитованные в Республике Молдова.

1.10.5. Находящиеся и зарегистрированные в Республике Молдова представительства нерезидентов, указанных в пункте 1.10.2, под которыми понимаются любые обособленные подразделения упомянутых нерезидентов, представляющие и защищающие их интересы.

1.10.6. Находящиеся за рубежом филиалы резидентов, указанных в пункте 1.9.3, под которыми понимаются любые обособленные подразделения упомянутых резидентов, выполняющие некоторые их функции.

1.10.7. Международные организации, созданные в соответствии с международными договорами, которые пользуются дипломатическими или консульскими иммунитетами и привилегиями (далее - международные организации);

Далее в целях настоящего регламента нерезиденты, перечисленные в пунктах 1.10.2-1.10.7, будут называться «юридические лица-нерезиденты».

1.11. ВАЛЮТНЫЙ КУРС – цена одной валюты, выраженная в другой валюте, которая в соответствии с положениями настоящего регламента устанавливается Национальным банком Молдовы (официальный курс) или уполномоченными дилерами (курс, обменный курс, курс покупки и продажи).

1.12. КОТИРОВКА ВАЛЮТ - установление курса национальной валюты к иностранным валютам.

1.13. ЕДИНОВРЕМЕННЫЙ ПЛАТЕЖ /ПЕРЕВОД – одноразовый платеж /перевод, который осуществляется физическим или юридическим лицом посредством одного платежного поручения /бланка.

*(Раздел I изменен Пост.НБМ №178 от 18.09.2008)*

*(Раздел I изменен Пост.НБМ №182 от 13.07.2006)*

*(Раздел I изменен Пост.НБМ №187 от 29.07.2004)*

*(Раздел I изменен Пост.НБМ №278 от 13.11.2003)*

*(Раздел I изменен Пост.НБМ №15 от 30.01.2003)*

*(Раздел I изменен Реш.НБМ №125 от 06.06.2002)*

*(Раздел I изменен Реш.НБМ №40 от 15.02.2001)*

*(Раздел I изменен Реш.НБМ №340 от 14.11.2000)*

## **РАЗДЕЛ II. ВВОЗ В РЕСПУБЛИКУ МОЛДОВА /ВЫВОЗ ИЗ РЕСПУБЛИКИ МОЛДОВА БАНКНОТ, МОНЕТ И ЧЕКОВ**

2.1. Ввоз в Республику Молдова /вывоз из Республики Молдова физическими лицами-резидентами и нерезидентами банкнот, монет и чеков в национальной валюте, а также банкнот, монет и дорожных чеков в иностранной валюте осуществляется в соответствии с положениями Закона №1569-XV от 20.12.2002 г. о порядке ввоза в Республику Молдова и вывоза с ее территории имущества физическими лицами.

2.2. На основании подпункта с) абзаца (1) ст.3 /1 закона, упомянутого в пункте 2.1 настоящего регламента, Национальный банк Молдовы устанавливает следующие документы, на основании которых физические лица могут вывезти из Республики Молдова банкноты, монеты и чеки в национальной валюте, а также банкноты, монеты и дорожные чеки в иностранной валюте:

а) разрешения на вывоз валюты за границу, выданные лицензированными банками в случаях, указанных в пунктах 4.4.7 и 5.5.5 настоящего регламента;

б) разрешения на вывоз валюты за границу, выданные Национальным банком Молдовы в случаях и на условиях, предусмотренных Инструкцией о переводе /вывозе из Республики Молдова денежных средств отдельными категориями физических лиц (утвержденной Постановлением Административного совета Национального банка Молдовы №184 от 13.07.2006 г.).

2.3. Лицензированные банки и банки-нерезиденты могут осуществлять операции по ввозу в Республику Молдова / вывозу из Республики Молдова наличной национальной и/или иностранной валюты. Данные операции осуществляются в соответствии с положениями Инструкции о ввозе /вывозе банками наличных денег в Республику /из Республики Молдова (утвержденной Постановлением Административного совета Национального банка Молдовы №340 от 18.11.1998 г., с последующими изменениями и дополнениями).

*(Раздел II изменен Пост.НБМ №178 от 18.09.2008)*

*(Раздел II в редакции Пост.НБМ №182 от 13.07.2006)*

*(Раздел II изменен Пост.НБМ №111 от 20.05.2004)*

*(Раздел II изменен Пост.НБМ №195 от 07.08.2003)*

*(Раздел II изменен Пост.НБМ №15 от 30.01.2003)*

*(Раздел II изменен Реш.НБМ №340 от 14.11.2000)*

## **РАЗДЕЛ III. РЕПАТРИАЦИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ХРАНЕНИЕ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ В КАССЕ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА-РЕЗИДЕНТА**

3.1. Резиденты обязаны переводить (репатриировать) в Республику Молдова все суммы (в иностранной валюте и молдавских лях), полученные от внешних операций, за исключением комиссионных и других банковских расходов (в соответствии с международными банковскими правилами).

Исключение из вышеуказанной обязанности составляют:

а) лицензированные банки – в отношении сумм, полученных в рамках деятельности, осуществляемой на основании лицензии, выданной Национальным банком Молдовы;

б) резиденты – юридические лица - только в случаях, предусмотренных Инструкцией об осуществлении перевода капитала в форме инвестиций (утвержденной постановлением Административного совета Национального банка Молдовы №186 от 29 июля 2004 г., с последующими изменениями и дополнениями, а также в случаях, если разрешение Национального банка Молдовы специально оговаривает это исключение;

с) резиденты – физические лица – в отношении сумм, полученных за границей в течение их временного пребывания за рубежом, и только на этот период;

d) экономические агенты-резиденты – в случаях, предусмотренных Законом о регулировании репатриации денежных средств, товаров и услуг, полученных в результате внешнеэкономических сделок (№ 1466-ХІІІ от 29.01.1998 г.).

Перевод (репатриация) денежных средств в Республику Молдова юридическими лицами - резидентами осуществляется на их счета, открытые в лицензированных банках.

3.2. Экономические агенты - резиденты Республики Молдова обязаны обеспечить поступление на свои счета в лицензированных банках денежных средств (как в иностранной валюте, так и в молдавских леех), полученных от экспорта или от других внешнеэкономических сделок, в сроки, предусмотренные Законом о регулировании репатриации денежных средств, товаров и услуг, полученных в результате внешнеэкономических сделок (№1466-ХІІІ от 29.01.98 г.).

3.3. Гостиницы и другие организации, которые получили лицензии /разрешения Национального банка Молдовы, разрешающие прием от физических лиц наличной иностранной валюты, обязаны продать ее лицензированному банку, если иное не предусмотрено в разрешении НБМ.

Организации, которые в соответствии с действующим законодательством имеют право конфисковывать (изымать) иностранную валюту, также продают ее лицензированному банку, если иное не установлено специально законодательными актами Республики Молдова или Национальным банком Молдовы.

3.4. Наличная иностранная валюта может храниться в кассе юридического лица-резидента в случае, если:

a) наличная иностранная валюта была выдана со счета юридического лица-резидента в соответствии с пунктом 4.4.5 настоящего регламента;

b) наличная иностранная валюта была получена от физических лиц на основании соответствующей лицензии /разрешения Национального банка Молдовы, позволяющего прием от физических лиц наличной иностранной валюты.

Национальный банк Молдовы может установить лимит наличной иностранной валюты, которая может храниться в кассе юридического лица-резидента, имеющего вышеупомянутую лицензию /разрешение Национального банка Молдовы. Суммы, превышающие установленный лимит, подлежат сдаче в лицензированный банк для продажи.

*(Раздел III изменен Пост.НБМ №182 от 13.07.2006)*

*(Раздел III изменен Пост.НБМ №25 от 27.01.2005)*

*(Раздел III изменен Пост.НБМ №187 от 29.07.2004)*

*(Раздел III изменен Пост.НБМ №15 от 30.01.2003)*

*(Раздел III изменен Реш.НБМ №125 от 06.06.2002)*

*(Раздел III изменен Реш.НБМ №340 от 14.11.2000)*

*(Раздел III изменен Пост.НБМ №142 от 22.05.1998)*

#### **РАЗДЕЛ IV. СЧЕТА РЕЗИДЕНТОВ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ**

4.1. Юридические и физические лица-резиденты имеют право открывать счета в иностранной валюте в лицензированных банках.

Открытие счетов в лицензированных банках осуществляется в соответствии с положениями нормативных актов, регламентирующих открытие банковских счетов.

4.2. Юридические и физические лица-резиденты имеют право открывать счета за рубежом и осуществлять операции по этим счетам согласно положениям раздела IX “Перевод капитала”, приложения №2 “Операции, относящиеся к переводу капитала, которые могут осуществляться

без разрешения Национальным банком Молдовы” к настоящему регламенту и положениям других нормативных актов Национального банка Молдовы.

#### 4.3. СЧЕТА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ-РЕЗИДЕНТОВ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ

4.3.1. На счета физических лиц-резидентов в иностранной валюте зачисляется:

- a) наличная иностранная валюта /дорожные чеки в иностранной валюте;
- b) иностранная валюта по чекам, выписанным нерезидентами;
- c) иностранная валюта, переведенная из-за границы на имя владельца счета;
- d) иностранная валюта, переведенная с другого счета этого же владельца счета, открытого в этом или другом лицензированном банке;
- e) иностранная валюта, полученная в результате конвертирования денежных средств владельца счета;
- f) суммы процентов, причитающихся по этим счетам;
- g) иностранная валюта, ранее переведенная со счета физического лица-резидента и возвращенная на этот счет;
- h) иностранная валюта, перевод которой на счет физического лица-резидента в иностранной валюте предусмотрен Национальным банком Молдовы.

4.3.2. Со счета физического лица-резидента в иностранной валюте могут быть осуществлены следующие операции:

- a) выдача наличности /дорожных чеков в иностранной валюте;
- b) перевод иностранной валюты на другой счет этого же владельца счета, открытого в этом или другом лицензированном банке;
- c) осуществление в различных формах (банковский перевод, чеки (иные, чем дорожные чеки) в иностранной валюте и т.д.) платежей /переводов в соответствии с положениями настоящего регламента, других нормативных актов Национального банка Молдовы;
- d) продажа иностранной валюты лицензированному банку за другую иностранную валюту /молдавские леи;
- e) возврат иностранной валюты, ошибочно зачисленной на счет;
- f) оплата комиссионных и процентов в пользу лицензированного банка.

#### 4.4. СЧЕТА ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ-РЕЗИДЕНТОВ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ

4.4.1. На счета юридических лиц-резидентов в иностранной валюте зачисляется:

- a) иностранная валюта, переведенная из-за границы на имя владельца счета;
- b) иностранная валюта, переведенная с другого счета этого же владельца счета, открытого в этом или другом лицензированном банке;
- c) иностранная валюта, полученная в результате конвертирования денежных средств владельца счета;
- d) суммы процентов, причитающихся по этим счетам;
- e) иностранная валюта, ранее переведенная со счета юридического лица-резидента и возвращенная на этот счет;
- f) иностранная валюта, полученная переводом от резидентов /нерезидентов в других случаях, не противоречащих действующему законодательству Республики Молдова.

На счета юридических лиц-резидентов денежные средства могут быть зачислены только в безналичном порядке, если иное специально не предусмотрено законодательными актами Республики Молдова или Национальным банком Молдовы.

4.4.2. Со счета юридического лица-резидента в иностранной валюте могут быть осуществлены следующие операции:

- a) перевод иностранной валюты на другой счет этого же владельца счета, открытого в этом или другом лицензированном банке;

b) осуществление в различных формах (банковский перевод, чеки (иные, чем дорожные чеки) в иностранной валюте и т.д.) платежей /переводов в соответствии с положениями настоящего регламента и других нормативных актов Национального банка Молдовы;

c) продажа иностранной валюты лицензированному банку за другую иностранную валюту /молдавские леи;

d) возврат иностранной валюты, ошибочно зачисленной на счет;

e) оплата комиссионных и процентов в пользу лицензированного банка.

Со счетов юридических лиц-резидентов денежные средства могут быть использованы только в безналичном порядке, если иное специально не предусмотрено законодательными актами Республики Молдова или Национальным банком Молдовы.

4.4.3. На счета юридических лиц-резидентов наличная иностранная валюта /дорожные чеки в иностранной валюте могут быть внесены нерезидентами или их доверенными лицами в случае:

a) оплаты по контрактам, предусматривающим экспорт товаров (в том числе предмета лизинга), услуг за денежные средства;

b) возврата денежных средств, переведенных авансом по контрактам, предусматривающим импорт товаров (в том числе предмета лизинга), услуг за денежные средства;

c) взноса денежных средств нерезидентами в уставный капитал юридических лиц-резидентов.

Взнос указанных денежных средств осуществляется по представлению лицензированному банку в зависимости от случая, контрактов, упомянутых в подпунктах а) и б) данного пункта, или учредительных документов, оформленных согласно положениям законодательства, а также документа, подтверждающего полномочие, данное нерезидентом. Документ, подтверждающий данное полномочие, не представляется лицензированному банку при взносе физическим лицом-нерезидентом от своего имени и за свой счет денежных средств на счет юридического лица-резидента в случаях, упомянутых в настоящем пункте.

Упомянутые документы представляются лицензированному банку в оригинале или в нотариально заверенных копиях и фотокопиях. Оригиналы /нотариально заверенные копии этих документов возвращаются соответствующему лицу, а их фотокопии, заверенные ответственным лицом банка, хранятся в лицензированном банке.

4.4.4. На счета юридических лиц-резидентов также может быть внесена наличная иностранная валюта /дорожные чеки в иностранной валюте, которая представляет собой:

a) иностранную валюту, вносимую на счета обменных валютных касс, полученную ими в результате осуществления операций по наличному валютному обмену с физическими лицами;

b) полностью или частично не использованные суммы денежных средств, которые были ранее получены со счетов юридических лиц в соответствии с пунктом 4.4.5 настоящего регламента;

c) остаток счета, закрытого за рубежом, который репатрируется с соблюдением требований, предусмотренных Инструкцией об открытии счетов за рубежом (утвержденной Постановлением Административного совета Национального банка Молдовы № 279 от 13.11.2003 г., с последующими изменениями и дополнениями);

d) наличную иностранную валюту, полученную в результате осуществления в соответствии с действующим законодательством финансовой деятельности, вносимую лицензированными банками на свои счета, открытые в других лицензированных банках.

4.4.5. Со счетов юридических лиц-резидентов наличная иностранная валюта /дорожные чеки в иностранной валюте могут быть выданы:

а) на командировочные расходы и на другие расходы, связанные с командировкой за границу, предусмотренные соответствующим положением, утвержденным Постановлением Правительства №836 от 24.06.2002 г., с последующими изменениями и дополнениями.

Лицензированные банки выдают юридическим лицам-резидентам наличную иностранную валюту /дорожные чеки в иностранной валюте на упомянутые расходы в сумме, не превышающей эквивалент 10000 евро /месяц/командированное физическое лицо (которое является представителем юридического лица-резидента);

б) со счета экономического агента, действующего в области гражданской авиации и имеющего разрешение Национального банка Молдовы на снятие наличной иностранной валюты со счета в иностранной валюте для оплаты расходов, связанных с обслуживанием своих воздушных судов в иностранных аэропортах в случае осуществления нерегулярных (чартерных) рейсов или посадки по техническим причинам, – для осуществления упомянутых платежей за рубежом;

с) со счета обменной валютной кассы – с целью осуществления операций по наличному валютному обмену с физическими лицами;

д) со счетов лицензированных банков, открытых в других лицензированных банках, – для осуществления финансовой деятельности в соответствии с действующим законодательством.

4.4.6. Выдача наличной иностранной валюты /дорожных чеков в иностранной валюте осуществляется лицензированным банком по представлению юридическим лицом-резидентом следующих документов:

а) в случае, указанном в подпункте а) пункта 4.4.5 настоящего регламента, – подтверждающие документы (приказ о командировании за границу, информация о командировочных расходах с указанием соответствующих сумм для каждого командированного лица) и список командированных лиц, на чье имя требуется выдача разрешений на вывоз валюты за границу;

б) в случае, указанном в подпункте б) пункта 4.4.5 настоящего регламента, – разрешение Национального банка Молдовы, а также список лиц, на чье имя требуется выдача разрешений на вывоз валюты за границу.

Подтверждающие документы, предусмотренные подпунктом а) данного пункта, представляются и хранятся в лицензированном банке в соответствии с положениями нормативных актов Национального банка Молдовы.

Список лиц, на чье имя требуется выдача разрешений на вывоз валюты за границу (заверенный уполномоченными подписями владельца счета и его печатью), представляется в оригинале и хранится в лицензированном банке.

Разрешение Национального банка Молдовы, упомянутое в подпункте б) данного пункта, представляется лицензированному банку в оригинале и фотокопии. Оригинал разрешения возвращается соответствующему лицу, а его фотокопия, заверенная ответственным лицом банка, хранится в лицензированном банке.

4.4.7. При выдаче наличной иностранной валюты /дорожных чеков в иностранной валюте в соответствии с подпунктами а) и б) пункта 4.4.5 настоящего регламента лицензированный банк на основании письменного ходатайства соответствующего юридического лица выдает разрешения на вывоз валюты за границу на имя лиц и на суммы, указанные в списке, представленном юридическим лицом.

Выданные лицензированными банками разрешения на вывоз валюты за границу, которые не были сданы таможенным органам Республики Молдова, должны храниться у соответствующих юридических лиц-резидентов.

*(Раздел IV в редакции Пост.НБМ №182 от 13.07.2006)*

*(Раздел IV изменен Пост.НБМ №284 от 22.09.2005)*

*(Раздел IV изменен Пост.НБМ №25 от 27.01.2005)*

*(Раздел IV изменен Пост.НБМ №196 от 05.08.2004)*  
*(Раздел IV изменен Пост.НБМ №111 от 20.05.2004)*  
*(Раздел IV изменен Пост.НБМ №278 от 13.11.2003)*  
*(Раздел IV изменен Пост.НБМ №195 от 07.08.2003)*  
*(Раздел IV изменен Пост.НБМ №15 от 30.01.2003)*  
*(Раздел IV изменен Реш.НБМ №125 от 06.06.2002)*  
*(Раздел IV изменен Реш.НБМ №40 от 15.02.2001)*  
*(Раздел IV изменен Реш.НБМ №340 от 14.11.2000)*  
*(Раздел IV изменен Реш.НБМ №415 от 30.12.1999)*  
*(Раздел IV изменен Реш.НБМ №200 от 26.07.1999)*  
*(Раздел IV изменен Реш.НБМ №296 от 27.10.1998)*  
*(Раздел IV изменен Пост.НБМ №142 от 22.05.1998)*

## **РАЗДЕЛ V. СЧЕТА НЕРЕЗИДЕНТОВ**

5.1. Физические и юридические лица-нерезиденты имеют право открывать в лицензированных банках счета в молдавских леях и в иностранной валюте.

Открытие счетов в лицензированных банках физическими и юридическими лицами-нерезидентами осуществляется в соответствии с нормативными актами, регламентирующими открытие банковских счетов.

Физические и юридические лица (иные, чем банки) из Республики Беларусь и Украины имеют право открывать счета в молдавских леях в лицензированных банках только при наличии разрешения центрального банка соответствующего государства.

На период временного пребывания в Республике Молдова физические лица упомянутых государств могут открывать счета в молдавских леях в лицензированных банках без наличия указанного разрешения.

### **5.2. СЧЕТА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ-НЕРЕЗИДЕНТОВ В МОЛДАВСКИХ ЛЕЯХ.**

5.2.1. На счета физических лиц-нерезидентов в молдавских леях зачисляются:

- a) наличные молдавские леи;
- b) суммы, переведенные с другого счета этого же владельца счета, открытого в этом или другом лицензированном банке;
- c) суммы, происходящие от продажи физическим лицом-нерезидентом иностранной валюты на внутреннем валютном рынке;
- d) суммы процентов, причитающихся по этим счетам;
- e) суммы, происходящие из других источников, не противоречащих действующему законодательству Республики Молдова.

5.2.2. Со счета физического лица-нерезидента в молдавских леях могут быть осуществлены следующие операции:

- a) выдача наличных молдавских леев;
- b) перевод молдавских леев на другой счет этого же владельца счета, открытого в этом или другом лицензированном банке;
- c) осуществление платежей /переводов в соответствии с положениями настоящего регламента, других нормативных актов Национального банка Молдовы;
- d) продажа молдавских леев лицензированному банку за иностранную валюту;
- e) возврат молдавских леев, ошибочно зачисленных на счет;
- f) оплата комиссионных и процентов в пользу лицензированного банка.

### **5.3. СЧЕТА ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ-НЕРЕЗИДЕНТОВ В МОЛДАВСКИХ ЛЕЯХ.**

5.3.1. На счета юридических лиц-нерезидентов в молдавских леях зачисляются:

- a) молдавские леи, переведенные с другого счета этого же владельца счета, открытого в этом или другом лицензированном банке;
- b) суммы, происходящие от продажи юридическим лицом-нерезидентом иностранной валюты на внутреннем валютном рынке;

- с) суммы процентов, причитающихся по этим счетам;
- д) молдавские леи, происходящие из других источников, не противоречащих действующему законодательству Республики Молдова.

На счета юридических лиц-нерезидентов денежные средства могут быть зачислены только в безналичном порядке, если иное специально не предусмотрено законодательными актами Республики Молдова или Национальным банком Молдовы.

5.3.2. Со счета юридического лица-нерезидента в молдавских леях могут быть осуществлены следующие операции:

- а) перевод молдавских леев на другой счет этого же владельца счета, открытого в этом или другом лицензированном банке;
- б) осуществление платежей /переводов в соответствии с положениями настоящего регламента, других нормативных актов Национального банка Молдовы;
- с) продажа молдавских леев лицензированному банку за иностранную валюту;
- д) возврат молдавских леев, ошибочно зачисленных на счет;
- е) оплата комиссионных и процентов в пользу лицензированного банка.

Со счетов юридических лиц-нерезидентов денежные средства могут быть использованы только в безналичном порядке, если иное специально не предусмотрено законодательными актами Республики Молдова или Национальным банком Молдовы.

5.3.3. На счета юридических лиц-нерезидентов в молдавских леях могут быть внесены наличные молдавские леи, которые представляют собой:

- а) полностью или частично неиспользованные суммы денежных средств, ранее полученные в соответствии с пунктом 5.3.5 настоящего регламента;
- б) полученные в рамках текущей деятельности денежные средства, вносимые на свои счета дипломатическими миссиями, консульскими учреждениями, другими официальными представительствами иностранных государств и представительствами международных организаций, аккредитованными в Республике Молдова, а также международными организациями;
- с) денежные средства, вносимые на свои счета представительствами транспортных предприятий-нерезидентов, полученные в результате реализации на территории Республики Молдова транспортных документов;
- д) денежные средства, вносимые банками-нерезидентами на свои счета в молдавских леях, открытые в лицензированных банках, в соответствии с положениями Инструкции о ввозе /вывозе банками наличных денег в Республику /из Республики Молдова (утвержденной Постановлением Административного совета Национального банка Молдовы № 340 от 18.11.1998 г., с последующими изменениями и дополнениями).

5.3.4. При вносе представительствами юридических лиц-нерезидентов наличных молдавских леев на свои счета в лицензированных банках в соответствии с подпунктом с) пункта 5.3.3 настоящего регламента представляется подтверждение о происхождении вносимых денежных средств. Данное подтверждение (заверенное уполномоченными подписями владельца счета и его печатью) представляется в оригинале и хранится в лицензированном банке.

5.3.5. Со счетов юридических лиц-нерезидентов в молдавских леях могут быть выданы наличные молдавские леи в следующих случаях:

- а) со счетов банков-нерезидентов в соответствии с положениями Инструкции о ввозе /вывозе банками наличных денег в Республику /из Республики Молдова (утвержденной Постановлением Административного совета Национального банка Молдовы №340 от 18.11.1998 г., с последующими изменениями и дополнениями);

б) со счетов международных организаций, дипломатических миссий, консульских учреждений, других официальных представительств иностранных государств и представительств международных организаций, а также представительств других юридических лиц-нерезидентов, находящихся в Республике Молдова, на:

(i) расходы, связанные с оплатой труда работников;

(ii) расходы, связанные с командировкой;

(iii) другие текущие расходы, связанные с их деятельностью на территории Республики Молдова.

#### 5.4. СЧЕТА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ-НЕРЕЗИДЕНТОВ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ.

5.4.1. На счета физических лиц-нерезидентов в иностранной валюте зачисляется:

а) наличная иностранная валюта /дорожные чеки в иностранной валюте;

б) иностранная валюта по чекам, выписанным нерезидентами;

с) иностранная валюта, переведенная из-за границы на имя владельца счета;

д) иностранная валюта, переведенная с другого счета этого же владельца счета, открытого в этом или другом лицензированном банке;

е) иностранная валюта, полученная в результате конвертирования денежных средств владельца счета;

ф) суммы процентов, причитающихся по этим счетам;

г) иностранная валюта, ранее переведенная со счета физического лица-нерезидента и возвращенная на этот счет;

h) иностранная валюта, полученная переводом от резидентов /нерезидентов в других случаях, не противоречащих действующему законодательству Республики Молдова.

5.4.2. Со счета физического лица-нерезидента в иностранной валюте могут быть осуществлены следующие операции:

а) выдача наличной иностранной валюты /дорожных чеков в иностранной валюте;

б) перевод иностранной валюты на другой счет этого же владельца счета, открытого в этом или другом лицензированном банке;

с) осуществление в различных формах (банковский перевод, чеки (иные, чем дорожные чеки) в иностранной валюте и т.д.) платежей /переводов в соответствии с положениями настоящего регламента, других нормативных актов Национального банка Молдовы;

д) продажа иностранной валюты лицензированному банку за другую иностранную валюту / молдавские леи;

е) возврат иностранной валюты, ошибочно зачисленной на счет;

ф) оплата комиссионных и процентов в пользу лицензированного банка.

#### 5.5. СЧЕТА ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ-НЕРЕЗИДЕНТОВ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ.

5.5.1. На счета юридических лиц-нерезидентов в иностранной валюте зачисляется:

а) иностранная валюта, переведенная из-за границы на имя владельца счета;

б) иностранная валюта, переведенная с другого счета этого же владельца счета, открытого в этом или другом лицензированном банке;

с) иностранная валюта, полученная в результате конвертирования денежных средств владельца счета;

д) суммы процентов, причитающихся по этим счетам;

е) иностранная валюта, ранее переведенная со счета юридического лица-нерезидента и возвращенная на этот счет;

ф) иностранная валюта, полученная от предоставления консульских услуг иностранными дипломатическими миссиями и консульскими учреждениями, находящимися в Республике Молдова;

г) иностранная валюта, полученная переводом от резидентов /нерезидентов в других случаях, не противоречащих действующему законодательству Республики Молдова.

На счета юридических лиц-нерезидентов денежные средства могут быть зачислены только в безналичном порядке, если иное специально не предусмотрено законодательными актами Республики Молдова или Национальным банком Молдовы.

5.5.2. Со счета юридического лица-нерезидента в иностранной валюте могут быть осуществлены следующие операции:

а) перевод иностранной валюты на другой счет этого же владельца счета, открытого в этом или другом лицензированном банке;

б) осуществление в различных формах (банковский перевод, чеки (иные, чем дорожные чеки) в иностранной валюте и т.д.) платежей /переводов в соответствии с положениями настоящего регламента, других нормативных актов Национального банка Молдовы;

с) продажа иностранной валюты лицензированному банку за другую иностранную валюту / молдавские леи;

д) возврат иностранной валюты, ошибочно зачисленной на счет;

е) оплата комиссионных и процентов в пользу лицензированного банка.

Со счетов юридических лиц-нерезидентов денежные средства могут быть использованы только в безналичном порядке, если иное специально не предусмотрено законодательными актами Республики Молдова или Национальным банком Молдовы.

5.5.3. На счета юридических лиц-нерезидентов в иностранной валюте может быть внесена наличная иностранная валюта /дорожные чеки в иностранной валюте, которая представляет собой:

а) иностранную валюту, вносимую на свои счета дипломатическими миссиями, консульскими учреждениями, другими официальными представительствами иностранных государств и представительствами международных организаций, аккредитованными в Республике Молдова, а также международными организациями;

б) полностью или частично неиспользованные суммы денежных средств, ранее полученные со счетов юридических лиц-нерезидентов в соответствии с пунктом 5.5.4 настоящего регламента;

с) наличную иностранную валюту, вносимую банками-нерезидентами на свои счета в иностранной валюте, открытые в лицензированных банках, в соответствии с положениями Инструкции о ввозе /вывозе банками наличных денег в Республику /из Республики Молдова (утвержденной постановлением Административного совета Национального банка Молдовы № 340 от 18.11.1998 г., с последующими изменениями и дополнениями).

5.5.4. Со счетов юридических лиц-нерезидентов в иностранной валюте может быть выдана наличная иностранная валюта /дорожные чеки в иностранной валюте в следующих случаях:

а) со счетов банков-нерезидентов в соответствии с положениями Инструкции о ввозе /вывозе банками наличных денег в Республику /из Республики Молдова (утвержденной постановлением Административного совета Национального банка Молдовы № 340 от 18.11.1998 г., с последующими изменениями и дополнениями);

б) со счетов дипломатических миссий, консульских учреждений, других официальных представительств иностранных государств и представительств международных организаций, аккредитованных в Республике Молдова, а также международных организаций, – на текущие расходы, связанные с их деятельностью.

Использование на территории Республики Молдова наличной иностранной валюты /дорожных чеков в иностранной валюте, выданных со счета, осуществляется в соответствии с положениями действующего законодательства;

с) со счетов представительств других юридических лиц-нерезидентов на:

(i) расходы, связанные с командировкой, в сумме, не превышающей эквивалента 10000 евро /месяц /физическое лицо (которое является представителем юридического лица-нерезидента);

(ii) расходы, связанные с оплатой труда нерезидентов-сотрудников представительств юридических лиц-нерезидентов, работающих в Республике Молдова на основе контрактов (договоров) в соответствии с действующим законодательством.

5.5.5. Если денежные средства, выданные в соответствии с подпунктом b) пункта 5.5.4 настоящего регламента, подлежат вывозу из Республики Молдова, при их выдаче лицензированный банк на основании письменного ходатайства соответствующего представительства/ организации выдает разрешения на вывоз валюты за границу. Разрешение выдается на имя каждого физического лица, упомянутого в представленном списке, в котором указываются суммы, предназначенные для каждого лица.

При выдаче денежных средств в соответствии с подпунктом с) абзаца (i) пункта 5.5.4 настоящего регламента лицензированный банк на основании письменного ходатайства данного представительства выдает разрешения на вывоз валюты за границу. Разрешение выдается на имя каждого физического лица, упомянутого в представленном списке, в котором указываются суммы, предназначенные для каждого лица.

Список лиц, на чье имя требуется выдача разрешений на вывоз валюты за границу (заверенный уполномоченными подписями владельца счета и его печатью), представляется в оригинале и хранится в лицензированном банке.

Выданные лицензированными банками разрешения на вывоз валюты за границу, которые не были сданы таможенным органам Республики Молдова, должны храниться у соответствующих юридических лиц-нерезидентов.

*(Раздел V изменен Пост.НБМ №178 от 18.09.2008)*

*(Раздел V в редакции Пост.НБМ №182 от 13.07.2006)*

*(Раздел V изменен Пост.НБМ №284 от 22.09.2005)*

*(Раздел V изменен Пост.НБМ № 111 от 20.05.2004)*

*(Раздел V изменен Пост.НБМ № 278 от 13.11.2003)*

*(Раздел V изменен Пост.НБМ №195 от 07.08.2003)*

*(Раздел V изменен Пост.НБМ №15 от 30.01.2003)*

*(Раздел V изменен Реш.НБМ №125 от 06.06.2002)*

*(Раздел V изменен Реш.НБМ №340 от 14.11.2000)*

*(Раздел V изменен Реш.НБМ №415 от 30.12.1999)*

*(Раздел V изменен Реш.НБМ №296 от 27.10.1998)*

## **РАЗДЕЛ VI. ОПЕРАЦИИ ПО ПОКУПКЕ И ПРОДАЖЕ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ**

### **6.1. ВАЛЮТНЫЙ РЫНОК**

6.1.1. Национальный банк Молдовы проводит операции купли - продажи иностранной валюты с уполномоченными дилерами, иностранными банками и Правительством Республики Молдова.

Уполномоченные дилеры имеют право покупать и продавать иностранную валюту как резидентам, так и нерезидентам в соответствии с лицензиями, выданными Национальным банком Молдовы, а также положениями нормативных актов Национального банка Молдовы.

6.1.2. Правительство Республики Молдова может покупать и продавать иностранную валюту через Национальный банк Молдовы и лицензированные банки.

6.1.3. Национальный банк Молдовы и лицензированные банки осуществляют операции покупки и продажи иностранной валюты на межбанковском рынке Республики Молдова в соответствии с положениями Соглашения о межбанковском рынке валютных операций Республики Молдова.

6.1.4. Национальный банк Молдовы устанавливает официальный курс молдавского лея к иностранным валютам (официальный курс).

Способы установления официального курса молдавского лея к иностранным валютам, а также перечень котируемых иностранных валют определяются соответствующим нормативным актом Национального банка Молдовы.

6.1.5. В результате установления официального курса молдавского лея Национальный банк Молдовы составляет Информационный бюллетень об официальном курсе молдавского лея к иностранным валютам, который распространяется лицензированным банкам и широкой общественности посредством различных средств сообщения.

6.1.6. Официальный курс, установленный Национальным банком Молдовы, используется в бухгалтерских и статистических расчетах, если законодательство не предусматривает иное. Применение официального курса при осуществлении операций покупки и продажи иностранной валюты не является обязательным.

6.1.7. При осуществлении Национальным банком Молдовы операций покупки и продажи иностранной валюты со своими клиентами, за исключением лицензированных банков, применяются курсы покупки и продажи, установленные в соответствии с внутренними правилами Национального банка Молдовы.

6.1.8. Лицензированные банки самостоятельно устанавливают курсы покупки-продажи иностранной валюты по сделкам с юридическими лицами. При этом, эти курсы могут быть установлены как единые для всех клиентов - юридических лиц, так и для каждого клиента - юридического лица в отдельности в зависимости от суммы сделки или других критериев, установленных лицензированным банком. Это правило применяется при покупке/продаже иностранной валюты как за молдавские леи, так и за другую иностранную валюту.

6.1.9. Лицензированные банки и обменные валютные кассы могут производить сделки купли-продажи банкнот, монет и дорожных чеков в иностранной валюте с физическими лицами по курсу покупки - продажи, определяемому самостоятельно данными уполномоченными дилерами в соответствии с положениями Регламента № 10018-20 об организации и функционировании на территории Республики Молдова обменных валютных касс и обменных пунктов при гостиницах (утвержденного решением Административного совета Национального банка Молдовы от 06.05.1994 г., протокол № 22, с последующими изменениями).

Лицензированные банки самостоятельно устанавливают курсы покупки и продажи иностранной валюты по сделкам покупки и продажи иностранной валюты, осуществляемым в безналичном порядке с физическими лицами. Эти курсы могут быть установлены как единые для всех клиентов - физических лиц, так и отдельно для каждого клиента в зависимости от суммы сделки или других критериев, установленных лицензированным банком. Это правило применяется при покупке/продаже иностранной валюты как за молдавские леи, так и за другую иностранную валюту.

## 6.2. ОПЕРАЦИИ ЮРИДИЧЕСКИХ И ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ ПО ПОКУПКЕ И ПРОДАЖЕ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

6.2.1. Юридические лица-резиденты (за исключением лицензированных банков) имеют право покупать и продавать иностранную валюту за молдавские леи или за другую иностранную валюту только через лицензированные банки.

Физические лица-резиденты имеют право покупать и продавать иностранную валюту за молдавские леи или за другую иностранную валюту через лицензированные банки и обменные валютные кассы.

Юридические лица-нерезиденты имеют право покупать и продавать в Республике Молдова иностранную валюту за молдавские леи или за другую иностранную валюту только через лицензированные банки.

Физические лица-нерезиденты имеют право покупать и продавать в Республике Молдова иностранную валюту за молдавские леи или за другую иностранную валюту через лицензированные банки и обменные валютные кассы.

6.2.2. Юридические лица – резиденты (за исключением лицензированных банков) имеют право покупать иностранную валюту за молдавские леи только в случае, если иностранная валюта необходима для:

- а) осуществления платежей/переводов в пользу нерезидентов согласно положениям настоящего регламента;
- б) осуществления платежей/переводов за рубеж в пользу резидентов – только в случае, если эти платежи/переводы могут быть осуществлены согласно действующему законодательству;
- с) оплаты командировочных расходов и других расходов, связанных с командировкой;
- д) погашения кредитов в иностранной валюте, полученных от лицензированных банков, и осуществления платежей, связанных с уплатой процентов и других причитающихся платежей, предусмотренных кредитным договором;
- е) осуществления обменными валютными кассами операций по валютному обмену физическим лицам.

6.2.3. Если в соответствии с законодательными актами /подтверждающими документами предусмотрено осуществление платежа /перевода в молдавских леях, юридические лица-резиденты не имеют права покупать иностранную валюту за молдавские леи на валютном рынке.

6.2.4. Юридические лица - резиденты (за исключением лицензированных банков) обязаны использовать иностранную валюту, купленную согласно положениям пункта 6.2.2 настоящего регламента, в течение 7-ми рабочих дней со дня зачисления купленной иностранной валюты на их счета.

Если купленная иностранная валюта не была использована по назначению в установленный срок, юридические лица обязаны предложить ее для продажи за молдавские леи лицензированным банкам.

Исключением от вышеуказанных положений являются случаи, когда нормативные акты Национального банка Молдовы предусматривают иное.

*(Действие пкт. 6.2.4 возобновлено Пост. НБМ №54 от 11.03.2009)*

*(Действие пкт. 6.2.4 приостановлено согласно Пост. НБМ №100 от 29.04.2004)*

6.2.5. Иностранная валюта /молдавские леи, полученные резидентами и нерезидентами в результате операций по продаже денежных средств со своих счетов, используются в соответствии с правилами осуществления операций со счетов резидентов и, соответственно, нерезидентов, предусмотренными настоящим регламентом, а также другими нормативными актами Национального банка Молдовы.

*(Раздел VI изменен Пост. НБМ №182 от 13.07.2006)*

*(Раздел VI изменен Пост. НБМ №111 от 20.05.2004)*

*(Раздел VI изменен Пост. НБМ №278 от 13.11.2003)*

*(Раздел VI изменен Пост. НБМ №195 от 07.08.2003)*

*(Раздел VI изменен Пост. НБМ №184 от 23.07.2003)*

*(Раздел VI изменен Пост. НБМ №86 от 09.04.2003)*

*(Раздел VI изменен Пост. НБМ №15 от 30.01.2003)*

*(Раздел VI изменен Реш. НБМ №125 от 06.06.2002)*

*(Раздел VI изменен Реш. НБМ №40 от 15.02.2001)*

*(Раздел VI изменен Реш. НБМ №340 от 14.11.2000)*

*(Раздел VI изменен Реш. НБМ №403 от 23.12.1999)*  
*(Раздел VI изменен Реш. НБМ №303 от 30.10.1998)*  
*(Раздел VI изменен Реш. НБМ №296 от 27.10.1998)*

## **РАЗДЕЛ VII. ПЛАТЕЖИ И ПЕРЕВОДЫ, ОСУЩЕСТВЛЯЕМЫЕ РЕЗИДЕНТАМИ И НЕРЕЗИДЕНТАМИ**

7.1. Резиденты не имеют права переводить денежные средства со своих счетов в иностранной валюте, открытых в лицензированных банках, на счета в иностранной валюте других резидентов, находящиеся в этом или другом лицензированном банке, за исключением:

а) переводов, осуществляемых лицензированными банками, а также в пользу лицензированных банков;

б) переводов в иностранной валюте между участниками биржевой торговли в рамках внешних сделок, заключенных на Универсальной товарной бирже Молдовы, осуществляемых в соответствии с положениями Инструкции об осуществлении валютных расчетов по сделкам, заключенным на Универсальной товарной бирже Молдовы с участием нерезидентов (утвержденной решением Административного совета Национального банка Молдовы № 195 от 5.08.2004 г., с последующими изменениями и дополнениями);

с) случаев, предусмотренных пунктом 7.2 настоящего регламента.

7.2. Денежные средства со счетов физических лиц-резидентов в иностранной валюте, открытых в лицензированных банках, не могут быть переведены на счета в иностранной валюте других резидентов, находящиеся в этом или другом лицензированном банке, за исключением случаев их передачи по наследству, на основании соответствующего решения суда, а также в других случаях в соответствии с законодательными актами Республики Молдова.

Перевод иностранной валюты осуществляется на основании обосновывающих документов, которые представляются в оригинале и в фотокопиях. Упомянутые документы в оригинале возвращаются соответствующему лицу, а их фотокопии, заверенные ответственным лицом банка, хранятся в лицензированном банке.

7.3. Резиденты, за исключением лицензированных банков, не имеют права переводить денежные средства со своих счетов, открытых в лицензированных банках, на находящиеся за рубежом счета других резидентов, за исключением случаев, предусмотренных пунктами 7.5 и 7.8 настоящего регламента.

7.4. Положения пунктов 7.1 – 7.3 настоящего регламента применяются и в случаях, когда физические лица-резиденты осуществляют переводы в соответствии с положениями упомянутых пунктов без открытия счетов, а также в случае, если денежные средства по переводам получены их бенефициарами без открытия счетов.

7.5. Юридические лица-резиденты имеют право осуществлять платежи /переводы в иностранной валюте /молдавских леех за границу в пользу других резидентов, если данные платежи /переводы осуществляются в целях:

а) содержания находящихся за рубежом дипломатических миссий, консульских учреждений и других официальных представительств Республики Молдова, которые финансируются за счет средств национального публичного бюджета;

б) оплаты в пользу официальных представителей Республики Молдова расходов, связанных с выполнением данными представителями определенных служебных поручений за границей;

с) осуществления в соответствии с действующим законодательством перевода денежных средств в качестве дарения в различных формах: подарка, дара, безвозмездной помощи и т.д. (далее – «дарение») в пользу находящихся за рубежом дипломатической миссии, консульского

учреждения и другого официального представительства Республики Молдова, финансируемых за счет средств национального публичного бюджета;

d) осуществления в соответствии с действующим законодательством единовременного перевода в качестве дарения в пользу физического лица-резидента, находящегося за рубежом, в сумме, не превышающей 10000 евро (или их эквивалент);

e) содержания, находящихся за рубежом представительств юридических лиц-резидентов;

f) выплаты заработной платы и других вознаграждений работникам юридических лиц-резидентов, которые осуществляют трудовую деятельность за рубежом;

g) выплаты расходов, связанных с командировкой, работникам юридических лиц-резидентов, находящимся в командировке за рубежом;

h) в других целях – на основании разрешения Национального банка Молдовы.

7.6. Резиденты имеют право осуществлять платежи /переводы в иностранной валюте /молдавских лях в пользу нерезидентов в рамках международных текущих операций, а также в рамках операций, относящихся к переводу капитала (которые в соответствии с нормативными актами Национального банка Молдовы могут быть осуществлены при наличии или без разрешения Национального банка Молдовы), в том числе:

a) перевод денежных средств нерезидентов, полученных в результате ликвидации или продажи инвестиций, осуществленных нерезидентами в Республике Молдова;

b) возврат денежных средств, полученных от нерезидентов в аванс, в случае, если операция, для осуществления которой были получены соответствующие денежные средства, не была осуществлена или была осуществлена частично;

c) осуществление платежей /переводов без разрешений, если такое положение специально предусмотрено законодательными актами Республики Молдова.

7.7. Юридические лица-резиденты могут осуществлять платежи /переводы в пользу нерезидентов и за границу в пользу резидентов по представлению лицензированному банку подтверждающих документов, за исключением случаев, предусмотренных нормативными актами Национального банка Молдовы.

Юридические лица-резиденты могут осуществлять платежи /переводы, упомянутые в пункте 7.5 настоящего регламента, в частности те, которые указаны в:

a) подпункте a) – без представления лицензированному банку подтверждающих документов;

b) подпункте b) – по представлению лицензированному банку подтверждения статуса физического лица в качестве официального представителя Республики Молдова за рубежом;

c) подпунктах c)-g) – по представлению лицензированному банку подтверждающих документов (например, смета расходов на содержание представительства за рубежом, приказ о командировании за границу, информация о командировочных расходах, договора дарения /ходатайства об осуществлении дарения /решения об осуществлении дарения и т.д. ).

Упомянутые в данном пункте документы представляются и хранятся в лицензированном банке в соответствии с положениями нормативных актов Национального банка Молдовы.

## 7.8. ПЛАТЕЖИ /ПЕРЕВОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ – РЕЗИДЕНТОВ

7.8.1. Положения пункта 7.8 применяются при осуществлении физическими лицами-резидентами, с или без открытия банковских счетов, платежей /переводов в иностранной валюте /молдавских лях в пользу нерезидентов и за границу в пользу резидентов.

Физические лица-резиденты могут осуществлять упомянутые платежи /переводы по представлению лицензированному банку подтверждающих документов (документы, подтверждающие: необходимость осуществления платежа /перевода, степень родства, факт временного нахождения за рубежом и т.д.), за исключением случаев, специально

предусмотренных настоящим регламентом или другими нормативными актами Национального банка Молдовы.

Если согласно нормативным актам Национального банка Молдовы для осуществления упомянутых платежей /переводов необходимо иметь соответствующие нотификации /разрешения, в лицензированный банк должны быть представлены соответствующие документы, а также другие документы, предусмотренные нормативными актами Национального банка Молдовы.

Не допускается осуществление физическими лицами-резидентами, за исключением физических лиц-обладателей предпринимательских патентов, платежей /переводов в рамках предпринимательской деятельности, а также платежей /переводов, которые по своей сути должны осуществляться юридическими лицами.

7.8.2. Физическое лицо-резидент может осуществлять следующие платежи /переводы в пользу нерезидентов /за границу в пользу резидентов:

***а) Перевод за границу, предназначенный на семейные расходы.***

Единовременный перевод за границу, предназначенный на семейные расходы, в сумме, не превышающей 1000 евро (или их эквивалент), в пользу каждого физического лица (резидента или нерезидента), которое является родителем, ребенком, супругом /супругой, родным братом /сестрой, дедушкой /бабушкой, внуком /внучкой, осуществляется без представления документов, подтверждающих степень родства.

Единовременный перевод за границу, предназначенный на семейные расходы, в сумме, превышающей 1000 евро (или их эквивалент), но не превышающей 10000 евро (или их эквивалент), осуществляется по представлению лицензированному банку документов, подтверждающих степень родства (свидетельство о рождении, свидетельство о регистрации брака и т.д.).

Единовременный перевод за границу, предназначенный на семейные расходы, в сумме, превышающей 10000 евро (или их эквивалент), осуществляется по представлению лицензированному банку документов, подтверждающих степень родства, а также документов, подтверждающих необходимость осуществления платежа /перевода физическим лицом, в пользу которого осуществляется перевод, и содержащих данные о сумме платежа /перевода.

***б) Перевод в связи с выездом на постоянное место жительства за границу.***

Перевод за границу денежных средств, принадлежащих на праве собственности физическому лицу-резиденту, выезжающему на постоянное место жительства за границу, осуществляется в соответствии с положениями Инструкции о переводе /вывозе из Республики Молдова денежных средств отдельными категориями физических лиц (утвержденной постановлением Административного совета Национального банка Молдовы № 184 от 13.07.2006 г.).

***в) Перевод в связи с временным нахождением за рубежом.***

Физическое лицо-резидент может осуществить на свое имя за границу перевод денежных средств, предназначенных на его текущие расходы в период временного нахождения за рубежом.

Упомянутый единовременный перевод в сумме, не превышающей 10000 евро (или их эквивалент), осуществляется по представлению лицензированному банку документов, подтверждающих факт временного нахождения за границей (например, подтверждение от иностранного учебного заведения, медицинского учреждения или с места работы за границей и др.).

Перевод, в сумме превышающей 10000 евро (или их эквивалент), осуществляется по представлению лицензированному банку документов, подтверждающих факт временного

нахождения за рубежом, и документов, подтверждающих необходимость осуществления платежа /перевода физическим лицом и содержащих данные о сумме платежа /перевода.

***д) Перевод в целях получения визы для учебы за границей.***

Перевод за границу на имя физического лица-резидента в целях получения им учебной визы осуществляется по представлению лицензированному банку документа, подтверждающего зачисление соответствующего физического лица в учебное заведение, а также документа /информации, подтверждающего необходимость наличия за границей денежных средств на имя соответствующего физического лица для получения учебной визы (например, письмо учебного заведения о зачислении на учебу, документ /информация дипломатической миссии иностранного государства, в котором предусмотрено требование о внесении денежных средств на счет, открытый в банке за рубежом и т.д.).

Упомянутый перевод осуществляется в пределах суммы, указанной в документе /информации, в котором предусмотрено требование о внесении денежных средств на счет, открытый в банке за рубежом.

***е) Другие платежи /переводы в пользу нерезидентов.***

Физическое лицо-резидент имеет право осуществлять с соблюдением положений действующего законодательства Республики Молдова платежи /переводы в пользу нерезидентов по представлению лицензированному банку документов, подтверждающих необходимость осуществления этих платежей /переводов и содержащих данные о сумме платежа /перевода. Сумма платежа /перевода не может превышать сумму, указанную в упомянутом документе.

Указанный документ должен быть выписан на имя физического лица-владельца счета /физического лица, который должен осуществить платеж /перевод или на имя его родителей, детей, супругов, родных братьев и сестер, дедушек, бабушек и внуков (физических лиц-резидентов и нерезидентов). При осуществлении платежа /перевода на основании документа, выписанного не на имя физического лица-владельца счета /физического лица, который осуществляет платеж /перевод, лицензированному банку должен быть представлен также документ, подтверждающий степень родства с лицом, от имени которого осуществляется платеж /перевод.

Если иное не предусмотрено нормативными актами Национального банка Молдовы, без представления подтверждающих документов может быть осуществлен единовременный платеж /перевод в пользу нерезидента в сумме, не превышающей 1000 евро (или их эквивалент).

***ф) Другие платежи /переводы за границу в пользу резидентов.***

Без представления подтверждающих документов может быть осуществлен единовременный перевод в качестве дарения в пользу физического лица-резидента, находящегося за рубежом, в сумме, не превышающей 1000 евро (или их эквивалент).

Без представления подтверждающих документов может быть осуществлен в соответствии с действующим законодательством единовременный перевод в качестве дарения в сумме, не превышающей 1000 евро (или их эквивалент), в пользу находящихся за рубежом дипломатической миссии, консульского учреждения и другого официального представительства Республики Молдова, финансируемых за счет средств национального публичного бюджета.

Указанные переводы, превышающие упомянутую сумму, а также платежи /переводы, не указанные в данном подпункте, могут быть осуществлены за границу физическими лицами-резидентами в пользу других резидентов по представлению лицензированному банку разрешений Национального банка Молдовы.

7.8.3. Платежи /переводы осуществляются лицензированными банками по представлению физическим лицом удостоверения личности, на основании подписанного им письменного

распоряжения, в котором помимо других данных указывается цель платежа /перевода, данные о получателе платежа /перевода (наименование, фамилия, имя и др.) и что платеж /перевод не осуществляется в рамках предпринимательской деятельности. Цель платежа /перевода указывается подробно (например, оплата за медицинское лечение, за обучение, для покупки книг, безвозмездная помощь, семейные расходы и т.д.), а в случае, если платеж /перевод осуществляется на основании договора, инвойса или другого документа, указываются также номер и дата соответствующего документа.

7.8.4. Документы, подтверждающие степень родства, и удостоверения личности представляются в оригинале и в фотокопиях. Если документы, подтверждающие степень родства, выданы уполномоченными органами других стран и не могут быть представлены в оригинале, допускается представление этих документов, переданных посредством факсимильной связи (факс). В этом случае на фотокопии документа, полученного по факсу, клиент осуществляет следующую запись: *“Заявляю под собственную ответственность, что документ, полученный по факсу, соответствует оригиналу.”*. Представленные документы возвращаются клиенту, а фотокопии, заверенные ответственным лицом банка, хранятся в лицензированном банке.

Если иное не предусмотрено другими нормативными актами Национального банка Молдовы, другие подтверждающие документы представляются в фотокопиях, соответствие которых с оригиналом заверяется физическим лицом, которое осуществляет платежи /переводы на основании этих документов. Заверение осуществляется посредством записи на фотокопии подтверждающего документа текста *«Заявляю под собственную ответственность, что фотокопия соответствует оригиналу»*, которая удостоверяется подписью соответствующего физического лица. Фотокопии упомянутых документов хранятся в лицензированном банке. По усмотрению физических лиц вместо фотокопий упомянутые подтверждающие документы могут быть представлены в оригинале или в нотариально заверенных копиях, которые хранятся в лицензированном банке.

Сертификаты /нотификации /разрешения Национального банка Молдовы, на основании которых осуществляются платежи /переводы, представляются лицензированному банку в оригинале.

Если иное не предусмотрено другими нормативными актами Национального банка Молдовы, положения настоящего абзаца применяются к разрешениям Национального банка Молдовы, на основании которых осуществляются платежи /переводы. Упомянутые разрешения хранятся в лицензированном банке. Если сумма денежных средств, подлежащая переводу, меньше суммы, указанной в разрешении Национального банка Молдовы, то ответственное лицо лицензированного банка делает отметки на оборотной стороне разрешения о переводимой сумме, дате перевода, названии банка и заверяет эти записи своей подписью и печатью банка. Оригинал возвращается клиенту, а фотокопия разрешения, заверенная ответственным лицом банка, с упомянутыми отметками на её оборотной стороне хранится в лицензированном банке.

## 7.9. ПЛАТЕЖИ /ПЕРЕВОДЫ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ – НЕРЕЗИДЕНТОВ.

7.9.1. Платежи /переводы в иностранной валюте /молдавских леях осуществляются юридическими лицами-нерезидентами через свои счета, открытые в лицензированных банках.

7.9.2. Юридические лица-нерезиденты имеют право осуществлять платежи /переводы на территории Республики Молдова, если такие платежи /переводы не противоречат действующему законодательству Республики Молдова.

Платежи /переводы на территории Республики Молдова осуществляются юридическими лицами-нерезидентами по представлению лицензированному банку подтверждающих документов, за исключением случаев, когда осуществляются:

- а) платежи /переводы в молдавских леях;

- b) переводы в иностранной валюте на имя этого же владельца счета;
- c) платежи /переводы в иностранной валюте банками-нерезидентами.

7.9.3. Юридические лица-нерезиденты имеют право осуществлять платежи /переводы за границу по представлению лицензированному банку подтверждающих документов, за исключением случаев, когда осуществляются:

- a) переводы на имя этого же владельца счета;
- b) платежи /переводы дипломатическими миссиями, консульскими учреждениями, другими официальными представительствами иностранных государств и представительствами международных организаций, аккредитованными в Республике Молдова, а также международными организациями;
- c) платежи /переводы банками-нерезидентами.

7.9.4. Подтверждающие документы представляются юридическими лицами-нерезидентами и хранятся в лицензированном банке в соответствии с положениями нормативных актов Национального банка Молдовы.

#### 7.10. ПЛАТЕЖИ /ПЕРЕВОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ – НЕРЕЗИДЕНТОВ.

7.10.1. Положения пункта 7.10 применяются при осуществлении физическими лицами-нерезидентами, с или без открытия банковских счетов, платежей /переводов в иностранной валюте /молдавских леях.

7.10.2. Физические лица-нерезиденты имеют право осуществлять платежи /переводы на территории Республики Молдова, если такие платежи /переводы не противоречат действующему законодательству Республики Молдова.

Платежи /переводы на территории Республики Молдова осуществляются физическими лицами-нерезидентами по представлению лицензированному банку документов, подтверждающих необходимость осуществления платежей /переводов, за исключением случаев, когда осуществляются:

- a) платежи /переводы в молдавских леях;
- b) переводы в иностранной валюте на имя этого же владельца счета.

7.10.3. Физические лица-нерезиденты имеют право осуществлять платежи /переводы за границу по представлению лицензированному банку документов, подтверждающих необходимость осуществления этих платежей /переводов, а переводы за границу в пользу физического лица, которое является родителем, ребенком, супругом /супругой, родным братом /сестрой, дедушкой /бабушкой, внуком /внучкой осуществляются по представлению лицензированному банку документов, подтверждающих степень родства, – за исключением случаев, предусмотренных этим пунктом.

Документ, подтверждающий необходимость осуществления упомянутых платежей /переводов, должен быть выписан на имя физического лица-владельца счета /физического лица, который должен осуществить платеж /перевод, или на имя его родителей, детей, супругов, родных братьев и сестер, дедушек, бабушек и внуков (физических лиц-резидентов и нерезидентов). При осуществлении платежа /перевода на основании документа, выписанного не на имя физического лица-владельца счета /физического лица, который осуществляет платеж /перевод, лицензированному банку должен быть представлен и документ, подтверждающий степень родства с лицом, от имени которого осуществляется платеж /перевод.

Без представления упомянутых документов, физическое лицо-нерезидент может осуществить за границу:

- a) перевод на свое имя;

б) единовременный платеж /перевод в пользу физического или юридического лица в сумме, не превышающей 1000 евро (или их эквивалент).

7.10.4. Платежи /переводы осуществляются лицензированными банками по представлению физическим лицом удостоверения личности, на основании подписанного им письменного распоряжения, в котором помимо других данных указывается цель платежа /перевода, данные о получателе платежа /перевода (наименование, фамилия, имя и др.).

Цель платежа /перевода указывается подробно (например, оплата за медицинское лечение, за обучение, для покупки книг, безвозмездная помощь, семейные расходы и т.д.), а в случае, если платеж /перевод осуществляется на основании договора, инвойса или другого документа, указываются также номер и дата соответствующего документа.

Подтверждающие документы представляются и хранятся в лицензированном банке в соответствии с положениями пункта 7.8.4 настоящего регламента.

7.11. При осуществлении резидентом или нерезидентом нескольких единовременных платежей /переводов, не допускается объединения лицензированным банком сумм этих платежей /переводов.

7.12. Физические лица-резиденты и нерезиденты могут получать переводы из-за границы через лицензированные банки. На основании заявления физического лица-переводополучателя, по представлению им удостоверения личности сумма перевода может быть:

- а) выдана наличными /дорожными чеками в иностранной валюте;
- б) зачислена на счет физического лица-переводополучателя;
- в) переведена на имя переводополучателя для зачисления на его счет в этом или другом лицензированном банке;
- г) использована для осуществления в различных формах (банковский перевод, чеки (иные, чем дорожные чеки) в иностранной валюте и т.д.) платежей /переводов, предусмотренных для физических лиц-резидентов /нерезидентов настоящим регламентом и другими нормативными актами Национального банка Молдовы;
- д) продана лицензированному банку за молдавские леи /иностранную валюту с осуществлением операций, предусмотренных нормативными актами Национального банка Молдовы соответственно для физических лиц-резидентов и нерезидентов;
- е) возвращена отправителю денежных средств – только в случае отказа переводополучателя от получения соответствующих денежных средств.

7.13. Представительства транспортных предприятий–нерезидентов имеют право продавать резидентам и нерезидентам на территории Республики Молдова транспортные документы только за молдавские леи.

*(Раздел VII изменен Пост.НБМ №178 от 18.09.2008)*

*(Раздел VII в редакции Пост.НБМ №182 от 13.07.2006)*

*(Раздел VII изменен Пост.НБМ №284 от 22.09.2005)*

*(Раздел VII изменен Пост.НБМ №25 от 27.01.2005)*

*(Раздел VII изменен Пост.НБМ №15 от 30.01.2003)*

*(Раздел VII изменен Реш.НБМ №125 от 06.06.2002)*

*(Раздел VII изменен Реш.НБМ №340 от 14.11.2000)*

*(Раздел VII изменен Пост.НБМ №142 от 22.05.1998)*

## **РАЗДЕЛ VIII. ПЛАТЕЖИ/ПЕРЕВОДЫ, ОСУЩЕСТВЛЯЕМЫЕ ЛИЦЕНЗИРОВАННЫМИ БАНКАМИ**

8.1. Лицензированные банки имеют право осуществлять платежи/переводы сумм в иностранной валюте исключительно в том случае, если:

а) данные платежи/переводы разрешены положениями настоящего регламента и других нормативных актов Национального банка Молдовы;

б) получателями платежей/переводов являются лицензированные банки.

8.2. Если настоящий регламент предусматривает количественные лимиты в евро, в пределах которых могут быть осуществлены платежи /переводы или выдача /снятие в иностранной валюте (другой, чем евро), то в целях проверки соблюдения упомянутых лимитов эквивалент в другой иностранной валюте определяется с применением официального курса Национального банка Молдовы, действующего в день осуществления соответствующей операции.

Если разрешение Национального банка Молдовы предусматривает осуществление валютной операции в одной валюте, а валютная операция осуществляется в другой валюте, то эквивалент в данной валюте определяется с применением официального курса Национального банка Молдовы, действующего в день осуществления соответствующей операции.

8.3. Банки имеют право предоставлять кредиты в иностранной валюте в соответствии с положениями нормативных актов Национального банка Молдовы.

*(Раздел VIII изменен Пост.НБМ №182 от 13.07.2006)*

*(Раздел VIII изменен Пост.НБМ №284 от 22.09.2005)*

*(Раздел VIII изменен Пост.НБМ №111 от 20.05.2004)*

*(Раздел VIII изменен Пост.НБМ №15 от 30.01.2003)*

*(Раздел VIII изменен Реш.НБМ №125 от 06.06.2002)*

*(Раздел VIII изменен Реш.НБМ №340 от 14.11.2000)*

*(Раздел VIII изменен Пост.НБМ №142 от 22.05.1998)*

## **РАЗДЕЛ IX. ПЕРЕВОД КАПИТАЛА**

9.1. ПЕРЕВОД КАПИТАЛА – это все операции в иностранной валюте и /или в молдавских леех между резидентами и нерезидентами, а также некоторые односторонние операции, относящиеся к переводу /вывозу денежных средств в /из Республики Молдова, которые включают:

9.1.1. ПРЯМЫЕ ИНВЕСТИЦИИ – осуществление инвестором перечислений денежных средств в целях получения доходов и/или контроля над юридическим лицом, в которое инвестируется, для:

а) создания юридического лица /филиала без статуса юридического лица, принадлежащего полностью инвестору, который предоставляет уставный капитал (для лиц, имеющих уставный капитал) или его эквивалент (для лиц, не имеющих уставный капитал); увеличения инвестором уставного капитала (или его эквивалента) действующего юридического лица /филиала без статуса юридического лица, принадлежащего полностью инвестору; полного приобретения действующего юридического лица;

б) участия в создаваемом /действующем юридическом лице путем внесения /приобретения долей, составляющих 10% или более его уставного капитала (для лиц, имеющих уставный капитал) или его эквивалента (для лиц, не имеющих уставного капитала);

с) строительства зданий или других недвижимых вещей, приобретения участков, зданий или других недвижимых вещей, а также приобретения прав пользования, usufructa и сервитута на них, необходимых для осуществления деятельности в рамках прямой инвестиции.

9.1.2. ПОРТФЕЛЬНЫЕ ИНВЕСТИЦИИ - осуществление перечислений денежных средств (иных, чем указанные в пункте 9.1.1 настоящего Регламента) в целях получения доходов, для:

а) участия в создаваемом /действующем юридическом лице путем внесения /приобретения долей, составляющих менее 10% его уставного капитала;

б) приобретения финансовых инструментов, являющихся объектом сделок на рынке капитала и на денежном рынке (например, облигации, государственные ценные бумаги, депозитные сертификаты, производные финансовые инструменты и т.д.).

9.1.3. ИНВЕСТИЦИИ В НЕДВИЖИМОСТЬ - осуществление перечислений денежных средств (иных, чем указанные в пункте 9.1.1 настоящего регламента) для строительства зданий или других недвижимых вещей, приобретения участков, зданий или других недвижимых вещей, а также приобретения прав пользования, usufrukta и сервитута на них, в целях выгоды или личного использования.

9.1.4. ЗАЙМЫ /КРЕДИТЫ, ОТНОСЯЩИЕСЯ К МЕЖДУНАРОДНОЙ ТОРГОВЛЕ, – обязательства между резидентами и нерезидентами, которые возникают в результате:

а) займов /кредитов, законтрактованных в рамках международных торговых сделок с товарами и услугами (авансовые платежи, платежи в рассрочку по промежуточным этапам исполнения или платежи по требованию поставщиков товаров /услуг, а также платежи в определенный срок от поставки товара /оказания услуг);

б) финансирования сделок, упомянутых в подпункте а), в которых участвует резидент, путем предоставления займов /кредитов банками и /или учреждениями, специализирующимися в области предоставления займов /кредитов;

с) факторинговых операций, в основе которых лежат сделки, упомянутые в подпункте а), в которых участвует резидент.

9.1.5. ФИНАНСОВЫЕ ЗАЙМЫ /КРЕДИТЫ – обязательства между резидентами и нерезидентами, возникающие в результате возвратного финансирования на контрактной основе на определенные сроки (за исключением операций, указанных в подпунктах б) и с) пункта 9.1.4 настоящего регламента) и, как правило, с выплатой процентов. В эту категорию включаются и ипотечные займы/ кредиты, потребительские займы/ кредиты, а также финансовый лизинг.

9.1.6. ГАРАНТИЯ - условное обязательство, взятое на себя одним лицом перед другим лицом (бенефициаром), исполнить обязательства третьего лица в случае, если последний не выполнит эти обязательства перед бенефициаром.

9.1.7. ОТКРЫТИЕ СЧЕТОВ ЛЮБОГО ТИПА И ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ НА СЧЕТАХ - открытие в банках и в других учреждениях (которые имеют право принимать депозиты и осуществлять другую финансовую деятельность) счетов любого типа в молдавских леях и в иностранной валюте и осуществление операций по этим счетам.

9.1.8. ПЕРЕВОДЫ КАПИТАЛА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ ЛИЧНОГО ХАРАКТЕРА:

а) ссуды от другого физического лица или другому физическому лицу;

б) дары, пожертвования, безвозмездная помощь;

с) наследства, полученные нерезидентами от резидентов или резидентами от нерезидентов;

д) вывоз или перевод за границу денежных средств физическими лицами-резидентами, выезжающими на постоянное место жительства за границу;

е) ввоз или перевод в Республику Молдова денежных средств физическими лицами-нерезидентами, прибывшими на постоянное место жительства в Республику Молдова;

ф) оплата долгов иммигрантов в стране происхождения.

9.1.9. ДРУГИЕ ОПЕРАЦИИ, ОТНОСЯЩИЕСЯ К ПЕРЕВОДУ КАПИТАЛА.

9.2. Резиденты обязаны уведомить Национальный банк Молдовы об операциях, относящихся к переводу капитала от нерезидентов, предусмотренных Инструкцией о внешних обязательствах (утвержденной постановлением Административного совета Национального банка Молдовы № 185 от 13.07.2006 г.).

9.3. Резиденты обязаны получить разрешение Национального банка Молдовы для осуществления операций, относящихся к переводу капитала в пользу нерезидентов, если иное не предусмотрено нормативными актами Национального банка Молдовы, в том числе настоящим регламентом.

Разрешение операций, относящихся к переводу капитала, осуществляется в порядке, установленном нормативными актами Национального банка Молдовы. Если не существует нормативных актов Национального банка Молдовы о порядке разрешения некоторых операций, относящихся к переводу капитала, разрешение осуществляется Национальным банком Молдовы индивидуально.

9.4. Национальный банк Молдовы может предусмотреть в своих нормативных актах, в том числе в настоящем регламенте:

а) операции, относящиеся к переводу капитала, которые подлежат уведомлению Национальному банку Молдовы или разрешению Национальным банком Молдовы, а также операции, относящиеся к переводу капитала, которые могут быть осуществлены без уведомления Национальному банку Молдовы или без разрешения Национальным банком Молдовы;

б) сумму операции, относящейся к переводу капитала, осуществление которой не требует уведомления Национальному банку Молдовы или разрешения Национальным банком Молдовы;

с) обязанность резидентов предоставлять отчеты об операциях, относящихся к переводу капитала.

9.5. Национальный банк Молдовы решает относительно выдачи разрешения или отказа в выдаче разрешения с учетом основной задачи Национального банка Молдовы, предусмотренной Законом о Национальном банке Молдовы, текущих условий денежного, кредитного и валютного рынка, состояния платежного баланса Республики Молдова, положений действующего законодательства.

9.6. Операции, относящиеся к переводу капитала, которые могут осуществляться без разрешения Национальным банком Молдовы, предусмотрены приложением № 2 к настоящему регламенту.

*(Раздел IX изменен Пост. НБМ №178 от 18.09.2008)*

*(Раздел IX изменен Пост. НБМ №182 от 13.07.2006)*

*(Раздел IX изменен Пост. НБМ №284 от 22.09.2005)*

*(Раздел IX изменен Пост. НБМ №25 от 27.01.2005)*

*(Раздел IX изменен Пост. НБМ №187 от 29.07.2004)*

*(Раздел IX изменен Пост. НБМ №278 от 13.11.2003)*

*(Раздел IX изменен Пост. НБМ №195 от 07.08.2003)*

*(Раздел IX изменен Пост. НБМ №15 от 30.01.2003)*

*(Раздел IX в редакции Реш. НБМ №125 от 06.06.2002)*

*(Раздел IX изменен Реш. НБМ №40 от 15.02.2001)*

*(Раздел IX изменен Реш. НБМ №200 от 26.07.1999)*

## **РАЗДЕЛ X. ОПЕРАЦИИ С ЧЕКАМИ И КАРТОЧКАМИ**

10.1. Выдача лицензированными банками дорожных чеков в иностранной валюте осуществляется в случаях и в соответствии с условиями, предусмотренными настоящим регламентом и другими нормативными актами Национального банка Молдовы.

10.2. Лицензированные банки могут эмитировать чеки в иностранной валюте, иные, чем дорожные чеки в иностранной валюте:

а) со счетов в молдавских леях и в иностранной валюте физических и юридических лиц-резидентов и нерезидентов – с соблюдением положений нормативных актов Национального банка Молдовы относительно осуществления платежей /переводов со счетов соответствующих лиц;

б) за счет денежных средств в молдавских леях и в иностранной валюте физических лиц-резидентов и нерезидентов (без открытия банковских счетов) – с соблюдением положений нормативных актов Национального банка Молдовы относительно осуществления платежей /переводов со счетов данных лиц.

10.3. Чеки (иные, чем дорожные чеки) в иностранной валюте, эмитированные лицензированными банками, используются за рубежом в целях, для которых были эмитированы.

10.4. Лицензированные банки могут эмитировать карточки со счетов в молдавских леях и в иностранной валюте так физических и юридических лиц-резидентов, как и физических и юридических лиц-нерезидентов.

10.5. Физические лица-резиденты имеют право осуществлять платежи в пользу нерезидентов посредством своих карточек, эмитированных лицензированными банками, только в рамках операций, которые могут быть осуществлены без разрешения Национальным банком Молдовы /уведомления Национальному банку Молдовы. Не допускается осуществление физическими лицами-резидентами посредством карточек платежей в рамках предпринимательской деятельности, за исключением физических лиц-обладателей предпринимательских патентов, а также платежей, которые по своей сути должны осуществляться юридическими лицами-резидентами.

10.6. Карточки, эмитированные лицензированными банками со счетов в молдавских леях и /или со счетов в иностранной валюте физических лиц-резидентов, могут быть использованы за рубежом в следующих целях:

а) для снятия наличности /дорожных чеков в иностранной валюте – не более 10000 евро /месяц (или их эквивалент);

б) для осуществления безналичных платежей торговцам (магазины, гостиницы, заправочные станции и т.д.).

В случае эмиссии лицензированными банками нескольких карточек на основе одного из упомянутых счетов физического лица-резидента общая сумма операций по снятию наличности /дорожных чеков в иностранной валюте, осуществленных посредством всех карточек, эмитированных на основе одного и того же счета, не может превышать лимит, указанный в подпункте а) данного пункта.

10.7. Юридические лица-резиденты имеют право осуществлять посредством карточек, эмитированных лицензированными банками, следующие платежи:

а) в целях оплаты за границей командировочных расходов и других, связанных с командировкой расходов, предусмотренных соответствующим положением, утвержденным постановлением Правительства № 836 от 24.06.2002 г., с последующими изменениями и дополнениями. Снятие наличности /дорожных чеков в иностранной валюте в этих целях осуществляется с соблюдением лимита, упомянутого в подпункте а) пункта 10.6 настоящего регламента. В случае эмитирования нескольких карточек на имя одного физического лица со счета юридического лица-резидента общая сумма наличности /дорожных чеков в иностранной

валюте, выданная со всех карточек, эмитированных на имя данного физического лица, не может превышать 10000 евро /месяц (или их эквивалент);

b) в рамках международных текущих операций, относящихся к оплате импорта товаров /услуг, оплате налогов, сборов, штрафов в пользу нерезидентов. Для осуществления этих платежей не разрешается снятие наличных /дорожных чеков в иностранной валюте посредством соответствующих карточек. Не позднее 60 календарных дней с даты осуществления платежа посредством карточки юридическое лицо-резидент обязано представить лицензированному банку подтверждающие документы (контракты, инвойсы и т.д.). Упомянутые документы представляются и хранятся в лицензированном банке в соответствии с положениями нормативных актов Национального банка Молдовы.

10.8. На территории Республики Молдова не разрешается выдача наличной иностранной валюты /дорожных чеков в иностранной валюте посредством карточек, эмитированных лицензированными банками со счетов в молдавских лях и со счетов в иностранной валюте юридических лиц-резидентов.

10.9. Не допускается выдача на территории Республики Молдова наличной иностранной валюты и наличных молдавских леев /дорожных чеков в иностранной валюте посредством карточек, эмитированных лицензированными банками со счетов в иностранной валюте и в молдавских лях юридических лиц-нерезидентов, открытых в лицензированных банках, за исключением случаев, когда одновременно соблюдаются следующие условия:

a) карточки эмитированы со счетов нерезидентов, указанных в пунктах 1.10.3 – 1.10.5 и 1.10.7 настоящего регламента;

b) соответствующая наличность /дорожные чеки выдаются в целях, предусмотренных в подпункте b) пункта 5.3.5 и в подпунктах b) и c) пункта 5.5.4 настоящего регламента, с соблюдением требований, предусмотренных пунктом 5.5.5 регламента.

10.10. Иностранная валюта, поступившая в результате реализации товаров или предоставления услуг на территории Республики Молдова посредством карточек в пользу торговца, осуществляющего деятельность в Республике Молдова, должна быть куплена лицензированным банком, а эквивалент в молдавских лях зачислен на текущий счет соответствующего торговца.

*(Раздел X изменен Пост. НБМ №178 от 18.09.2008)*

*(Раздел X введен Пост. НБМ №182 от 13.07.2006)*

*(Раздел X исключен Реш. НБМ №340 от 14.11.2000)*

## **РАЗДЕЛ XI. ОБЯЗАННОСТИ УПОЛНОМОЧЕННЫХ ДИЛЕРОВ**

11.1. Уполномоченные дилеры в своей деятельности обязаны проявлять необходимую добросовестность и осторожность, чтобы любые платежи, переводы или операции по обмену валюты резидентами и нерезидентами осуществлялись в соответствии с положениями настоящего регламента и нормативных актов, изданных на его основе.

11.2. Лицензированные банки при покупке и продаже иностранной валюты у резидентов и нерезидентов обязаны не превышать пределы лимитов открытой валютной позиции, установленные Национальным банком Молдовы.

11.3. Все уполномоченные дилеры обязаны представлять Национальному банку Молдовы отчеты по валютным операциям на условиях, определяемых Национальным банком Молдовы.

11.4. Лицензированные банки обязаны осуществлять, в пределах своей компетенции, контроль за соблюдением резидентами и нерезидентами положений настоящего регламента, а также других нормативных документов, разработанных Национальным банком Молдовы.

11.5. Уполномоченные дилеры обязаны в своей деятельности применять также положения законодательства в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма, а также Рекомендаций по разработке банками Республики Молдова программ по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма.

11.6. Уполномоченные дилеры обязаны информировать клиентов об установленных правилах ввоза/вывоза иностранной валюты/молдавских леев в Республику Молдова/ из Республики Молдова, а также предупреждать их о возможных ограничениях по ввозу в другие государства /вывозу из других государств иностранной валюты/ молдавских леев, установленных законодательством этих государств.

*(Раздел XI изменен Пост.НБМ №281 от 07.11.2007)*  
*(Раздел XI изменен Пост.НБМ №182 от 13.07.2006)*  
*(Раздел XI дополнен Пост.НБМ №278 от 13.11.2003)*  
*(Раздел XI дополнен Реш.НБМ №125 от 06.06.2002)*

## **РАЗДЕЛ XII. ВСТУПЛЕНИЕ В СИЛУ**

Настоящий регламент вступает в силу с 17 января 1994 года.

**Перечень свободно конвертируемых валют,  
используемых в целях валютного регулирования на территории  
Республики Молдова**

1. Евро
2. Английский фунт стерлингов
3. Швейцарский франк
4. Датская крона
5. Исландская крона
6. Норвежская крона
7. Шведская крона
8. Доллар США
9. Канадский доллар
10. Австралийский доллар
11. Новозеландский доллар
12. Японская иена
13. СПЗ

*(Приложение №1 изменено Пост.НБМ №182 от 13.07.2006)  
(Приложение №1 дополнено Пост.НБМ №284 от 22.09.2005)  
(Приложение №1(2) в редакции Реш.НБМ №309 от 22.11.2001)  
(Приложение №1(2) в редакции Реш.НБМ №340 от 14.11.2000)  
(Приложение №1(2) изменено Реш.НБМ №200 от 26.07.1999)*

**Операции, относящиеся к переводу капитала,  
которые могут осуществляться  
без разрешения Национальным банком Молдовы**

Без разрешения Национальным банком Молдовы могут быть осуществлены следующие операции, относящиеся к переводу капитала:

а) осуществление резидентами операций, относящихся к переводу капитала, за счет средств национального публичного бюджета;

б) открытие резидентами счетов за рубежом и осуществление операций по этим счетам – в случаях, предусмотренных Инструкцией об открытии счетов за рубежом (утвержденной постановлением Административного совета Национального банка Молдовы № 279 от 13.11.2003 г., с последующими изменениями и дополнениями);

с) осуществление резидентами прямых, портфельных инвестиций и инвестиций в недвижимость – в случаях, предусмотренных Инструкцией об осуществлении перевода капитала в форме инвестиций (утвержденной постановлением Административного совета Национального банка Молдовы № 186 от 29.07.2004 г., с последующими изменениями и дополнениями);

д) предоставление резидентами займов /кредитов и гарантий – в случаях, предусмотренных Инструкцией о внешних обязательствах (утвержденной постановлением Административного совета Национального банка Молдовы №185 от 13.07.2006 г.);

е) осуществление физическим лицом-резидентом единовременного перевода за границу в пользу физического /юридического лица-нерезидента в качестве дарения без представления подтверждающих документов, в сумме, не превышающей 1000 евро (или их эквивалент);

ф) перечисление за границу денежных средств, принадлежащих на праве собственности физическим лицам-резидентам, выезжающим на постоянное место жительства за границу;

г) перечисление денежных средств, полученных нерезидентами в виде наследства от резидентов;

h) осуществление юридическим лицом-резидентом в соответствии с действующим законодательством единовременного перевода за границу в пользу физического /юридического лица-нерезидента в качестве дарения, в сумме, не превышающей 10000 евро (или их эквивалент);

і) оплата долгов иммигрантов в стране происхождения;

ј) в других случаях, предусмотренных нормативными актами Национального банка Молдовы.

*(Приложение №2 в редакции Пост. НБМ №182 от 13.07.2006)*

*(Приложение №2 изменено Пост. НБМ №187 от 29.07.2004)*

*(Приложение №2 изменено Пост. НБМ №111 от 20.05.2004)*

*(Приложение №2 изменено Пост. НБМ №278 от 13.11.2003)*

*(Приложение №2 изменено Пост. НБМ №195 от 07.08.2003)*

*(Приложение №2 изменено Пост. НБМ №15 от 30.01.2003)*

*(Приложение №2 введено Реш. НБМ № 125 от 06.06.2002)*

*(Приложение №3 исключено Реш. НБМ №340 от 14.11.2000)*

**\*Перечень нормативных актов,  
которые изменили или дополнили Регламент по валютному регулированию  
на территории Республики Молдова**

1. Решение АС НБМ, протокол №6 от 27.01.1994 - Дополнение N 1;
2. Решение АС НБМ, протокол №11 от 01.03.1994 - Дополнение N 2;
3. Решение АС НБМ, протокол №22 от 06.05.1994 - Дополнение N 3;
4. Решение АС НБМ, протокол №33 от 21.07.1994 - Дополнение N 4;
5. Решение АС НБМ, протокол №35 от 02.08.1994 - Дополнение N 5;
6. Решение АС НБМ, протокол №50 от 31.10.1994 - Дополнение N 6;
7. Решение АС НБМ, протокол №3 от 01.02.1995;
8. Решение АС НБМ, протокол №18 от 19.06.1995 - Дополнение N 7;
9. Решение АС НБМ, протокол №21 от 11.07.1995 - Дополнение N 8;
10. Решение АС НБМ, протокол №25 от 08.09.1995 - Дополнение N 9;
11. Решение АС НБМ, протокол №40 от 26.12.1995;
12. Решение АС НБМ, протокол №23 от 17.05.1996;
13. Решение АС НБМ, протокол №53 от 29.11.1996 - Изменения N 41/10-01;
14. Постановление АС НБМ №11 от 08.07.1997;
15. Постановление АС НБМ №142 от 22.05.1998;
16. Решение АС НБМ №296 от 27.10.1998;
17. Решение АС НБМ №303 от 30.10.1998;
18. Решение АС НБМ №200 от 26.07.1999;
19. Решение АС НБМ №403 от 23.12.1999;
20. Решение АС НБМ №415 от 30.12.1999;
21. Решение АС НБМ №340 от 14.11.2000;
22. Решение АС НБМ №40 от 15.02.2001;
23. Решение АС НБМ №309 от 22.11.2001;
24. Решение АС НБМ №125 от 06.06.2002;
25. Постановление АС НБМ №15 от 30.01.2003;
26. Постановление АС НБМ №86 от 09.04.2003,  
Официальный монитор Республики Молдова №67-69 от 11.04.2003, ст.92;
27. Постановление АС НБМ №184 от 23.07.2003,  
Официальный монитор Республики Молдова №163-166 от 01.08.2003, ст.220;
28. Постановление АС НБМ №195 от 07.08.2003,  
Официальный монитор Республики Молдова №177-181 от 15.08.2003, ст.245;
29. Постановление АС НБМ №278 от 13.11.2003,  
Официальный монитор Республики Молдова №229-233 от 21.11.2003, ст.322;
30. Постановление АС НБМ №100 от 29.04.2004,  
Официальный монитор Республики Молдова №73-76 от 07.05.2004, ст.170;
31. Постановление АС НБМ № 111 от 20.05.2004,  
Официальный монитор Республики Молдова №83-87 от 28.05.2004, ст.189;
32. Постановление АС НБМ №187 от 29.07.2004,  
Официальный монитор Республики Молдова №138-146 от 13.08.2004, ст.286;
33. Постановление АС НБМ №196 от 05.08.2004,  
Официальный монитор Республики Молдова №138-146 от 13.08.2004, ст.288;
34. Постановление АС НБМ №25 от 27.01.2005,  
Официальный монитор Республики Молдова №20-23 от 04.02.2005, ст.67;
35. Постановление АС НБМ №284 от 22.09.2005,  
Официальный монитор Республики Молдова №129-131 от 30.09.2005, ст.433;
36. Постановление АС НБМ №182 от 13.07.2006,  
Официальный монитор Республики Молдова №112-115 от 21.07.2006, ст.398;
37. Постановление АС НБМ №281 от 07.11.2007,  
Официальный монитор Республики Молдова №16-17 от 25.01.2008, ст.38;

38. Постановление АС НБМ №178 от 18.09.2008,  
Официальный монитор Республики Молдова №187-188 от 17.10.2008, ст.558;
39. Постановление АС НБМ №54 от 11.03.2009,  
Официальный монитор Республики Молдова №55-56 от 17.03.2009, ст.244.