

**COMITETUL EXECUTIV  
BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI**

**HOTĂRÂREA nr. \_\_\_\_  
din \_\_\_\_ . \_\_\_\_ . 2024**

ÎNREGISTRAT:  
Ministerul Justiției  
al Republicii Moldova  
nr. \_\_\_\_ din \_\_\_\_ 2024  
Ministru \_\_\_\_\_

**Pentru modificarea Regulamentului privind condițiile  
și modul de efectuare a operațiunilor valutare (neadmiterea fragmentării  
plăților/transferurilor în cadrul operațiunilor valutare)**

În temeiul art.51 lit.a) din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr.297-300, art.544), cu modificările ulterioare, precum și art.25 alin.(1) și (8) din Legea nr.62/2008 privind reglementarea valutară (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2016, nr.423-429, art.859), cu modificările ulterioare, Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei

**HOTĂRĂȘTE:**

**Regulamentul privind condițiile și modul de efectuare a operațiunilor valutare, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.29/2018 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr.68-76, art.343), cu modificările ulterioare, înregistrat la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr.1296 din 19 februarie 2018, se modifică după cum urmează:**

1) Punctul 1 după noțiunea „documente justificative” se completează cu noțiunea „*fragmentarea plăților/transferurilor*” cu următorul cuprins:

„*fragmentarea plăților/transferurilor* – fracționarea sumei de plată/transfer (în numerar sau fără numerar) în cadrul unei operațiuni valutare în tranșe mai mici prin raportare la plafoanele cantitative, stabilite de Legea nr.62/2008 sau de prezentul regulament, cu scopul eludării cerinței de obținere a autorizației Băncii Naționale a Moldovei în cazurile prevăzute de Legea nr.62/2008 și/sau cu scopul eludării cerinței de prezentare a documentelor justificative în cazurile stabilite de prezentul regulament;”;

2) Se completează cu punctele 15<sup>1</sup>, 15<sup>2</sup>, 15<sup>3</sup> și 15<sup>4</sup> cu următorul cuprins:

„15<sup>1</sup>. Nu se permite fragmentarea plăților/transferurilor de către persoanele fizice și juridice în cadrul operațiunilor valutare.

15<sup>2</sup>. Prestatorii SPR sunt obligați să nu admită fragmentarea de către persoanele fizice și juridice a plăților și transferurilor în cadrul operațiunilor valutare și să refuze efectuarea plății/transferului în cazul constatării fragmentării plăților și transferurilor în cauză. În cazul refuzului efectuării plății/transferului din cauza constatării fragmentării plăților și transferurilor,

prestatorul SPR solicită persoanei fizice/juridice prezentarea autorizației BNM pentru efectuarea operațiunii valutare respective.

15<sup>3</sup>. În cadrul evaluării acțiunilor de fragmentare a plăților/transferurilor în cadrul unei operațiuni valutare, prestatorul SPR ia în considerare întrunirea concomitentă a următorilor factori:

a) frecvența plăților/transferurilor în cadrul operațiunii valutare în decursul unor perioade scurte de timp, de exemplu, plăți/transferuri repetate în decurs de o lună;

b) părțile operațiunii valutare, de exemplu, plătitorul este una și aceeași persoană și destinatarul este una și aceeași persoană;

c) scopul plăților/transferurilor, de exemplu, acordarea donațiilor, împrumuturilor, transferul de mijloace bănești destinate cheltuielilor familiale.

15<sup>4</sup>. Nu se consideră fragmentare a plăților/transferurilor cazurile în care condiția privind plata/transferul în tranșe este prevăzută de actul juridic în baza căruia se efectuează plata/transferul în cadrul aceleiași operațiuni valutare sau în cazul în care se efectuează transferuri unilaterale pe teritoriul Republicii Moldova.”;

3) Punctul 16, după textul „pct.15,” se completează cu textul „15<sup>1</sup>, 15<sup>2</sup>, 15<sup>3</sup>, 15<sup>4</sup>”;

4) Punctul 21 se completează cu subpunctul 6) cu următorul cuprins:

„6) verifică dacă plata/transferul nu reprezintă o fragmentare de către persoana fizică a plăților/transferurilor în cadrul operațiunilor valutare.”;

5) Punctul 52 se completează cu subpunctul 6) cu următorul cuprins:

„6) verifică dacă depunerea mijloacelor bănești în cont nu reprezintă o fragmentare de către persoana terță a plăților/transferurilor în cadrul operațiunilor valutare.”;

6) Punctul 63 se completează cu subpunctul 5) cu următorul cuprins:

„5) verifică dacă plata/transferul nu reprezintă o fragmentare de către persoana juridică a plăților/transferurilor în cadrul operațiunilor valutare.”

7) Punctul 82 se completează cu subpunctul 6) cu următorul cuprins:

„6) verifică dacă depunerea mijloacelor bănești în cont nu reprezintă o fragmentare de către persoana juridică/fizică a plăților/transferurilor în cadrul operațiunilor valutare.”

8) La punctul 89 lit.c) textul „(de exemplu, magazinele duty-free)” se exclude.