Перевод

Повторное опубликование в Monitorul oficial al Republicii Moldova
№423-429 от 09.12.2016 г., ст. **496**

З А К О Н
о валютном регулировании*

№ 62-XVI от 21.03.2008

(в силу 18.01.2009)

Изменен следующими законами:
Закон №124 от 29.05.2025 - Monitorul Oficial al R. Moldova, № 309-312 от 12.06.2025, ст. 337;
Закон №55 от 20.03.2025 - Monitorul Oficial al R. Moldova, № 154-156 от 27.03.2025, ст. 169;
Закон №174 от 11.07.2024 - Monitorul Oficial al R. Moldova, №336-3390 от 02.08.2024, ст. 480;
Закон №214 от 20.07.2023 - Monitorul Oficial al R. Moldova, №287-2900 от 03.08.2023, ст. 504;
Закон №66 от 30.03.2023 - Monitorul Oficial al R. Moldova, №159-161 от 11.05.2023, ст. 252;
Закон №363 от 29.12.2022 - Monitorul Oficial al R. Moldova, №13-16 от 20.01.2023, ст. 41;
Закон №302 от 03.11.2022 - Monitorul Oficial al R. Moldova, №349-361 от 11.11.2022, ст. 669;
Закон №209 от 15.07.2022 - Monitorul Oficial al R. Moldova, №246-250 от 05.08.2023, ст. 480;
Закон №32 от 27.02.2020 - Monitorul Oficial al Republicii Moldova *№99-100 от* 02.04.2020, *ст.*153;
Закон №23 от 27.02.2020 - Monitorul Oficial al Republicii Moldova *№87-93 от* 20.03.2020, *ст.*112;
Закон №160 от 26.07.2018 - Monitorul Oficial al Republicii Moldova *№309-320 от* 17.08.2018, *ст.*488;
Закон №79 от 24.05.2018 - Monitorul Oficial al Republicii Moldova *№195-209 от* 15.06.2018, *ст.* 338;
Закон №288 от 15.12.2017 - Monitorul Oficial al Republicii Moldova *№464-470 от* 29.12.2017, *ст.*808;
Закон №178 от 21.07.2017 - Monitorul Oficial al Republicii Moldova *№301-315 от* 18.08.2017, *ст.*537;
Закон №185 от 22.07.2016 - Monitorul Oficial al Republicii Moldova *№306-313 от* 16.09.2016, *ст.*655;
Закон №94 от 13.05.2016 - Monitorul Oficial al Republicii Moldova *№157-162 от* 10.06.2016, *ст.*322;
Закон №242 от 29.12.2015 - Monitorul Oficial al Republicii Moldova *№20-24 от* 29.01.2016, *ст.*48;
Закон №158 от 05.07.2012 - Monitorul Oficial al Republicii Moldova *№155-159 от* 27.07.2012, *ст.*514;
Закон №120 от 25.05.2012 - Monitorul Oficial al Republicii Moldova *№103 от* 29.05.2012, *ст.*353;
Закон №116 от 17.06.2010 - Monitorul Oficial al Republicii Moldova *№124-125 от* 20.07.2010, *ст.*396.

С О Д Е Р Ж А Н И Е

Глава I
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Предмет закона
Статья 2. Валютное законодательство
Статья 3. Основные понятия

Глава II
ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ

Часть 1
Общие положения

Статья 4. Общие положения о валютных операциях

Часть 2
Текущие валютные операции

Статья 5. Положения о текущих валютных операциях

Часть 3
Капитальные валютные операции

Статья 6. Общие положения о капитальных валютных операциях
Статья 7. Операции, относящиеся к прямым инвестициям
Статья 8. Операции с недвижимостью
Статья 9. Операции с финансовыми инструментами

Статья 10. Коммерческие займы/кредиты
Статья 11. Финансовые займы/кредиты
Статья 12. Гарантии
Статья 13. Операции по текущим и депозитным счетам в лицензированных банках/ банках-нерезидентах
Статья 14. Операции по страхованию жизни
Статья 15. Операции личного характера
Статья 16. Другие капитальные операции

Часть 4
Платежи и переводы

Статья 17. Платежи и переводы в рамках текущих и капитальных валютных операций
Статья 18. Платежи и переводы нерезидентов в Республику Молдова /из Республики Молдова
Статья 19. Односторонние переводы резидентов и нерезидентов на территории Республики Молдова
Статья 20. Платежи и переводы между резидентами и нерезидентами на территории Республики Молдова
Статья 21. Платежи и переводы в иностранной валюте между резидентами на территории Республики Молдова
Статья 22. Кредитование в иностранной валюте между резидентами
Статья 23. Платежи и переводы за границу /из-за границы между резидентами
Статья 24. Платежи и переводы между нерезидентами на территории Республики Молдова
Статья 25. Другие положения о платежах и переводах
Статья 26. Использование наличной иностранной валюты и дорожных чеков в иностранной валюте
Статья 27. Использование карточек в рамках валютных операций

Глава III
ИМПОРТ И ЭКСПОРТ ВАЛЮТНЫХ ЦЕННОСТЕЙ

Статья 28. Общие положения об импорте и экспорте валютных ценностей
Статья 29. Ввоз и вывоз физическими лицами наличной национальной валюты, наличной иностранной валюты и дорожных чеков в иностранной валюте
Статья 30. Ввоз и вывоз юридическими лицами наличной иностранной и национальной валюты и дорожных чеков в иностранной валюте
Статья 31. Разрешения на вывоз денежных средств из Республики Молдова
Статья 32. Ввоз и вывоз ценных бумаг и платежных инструментов
Статья 33. Декларирование валютных ценностей, которые ввозятся в Республику Молдова /вывозятся из Республики Молдова
Статья 34. Другие положения об импорте и экспорте валютных ценностей

Глава IV
ВАЛЮТНЫЙ РЫНОК

Статья 35. Общие положения о валютном рынке
Статья 36. Уполномоченные участники валютного рынка
Статья 37. Обменные валютные операции резидентов и нерезидентов в Республике Молдова
Статья 38. Обменные валютные операции резидентов за рубежом
Статья 39. Официальный курс молдавского лея
Статья 40. Курсы покупки и продажи иностранных валют

Глава V
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ УЧРЕЖДЕНИЙ ПО ВАЛЮТНОМУ ОБМЕНУ

Часть 1
Общие положения

Статья 41. Общие положения об учреждениях по валютному обмену

Часть 2
Условия деятельности учреждений по валютному обмену

Статья 42. Общие положения об условиях деятельности учреждений по валютному обмену

Статья 42^1. Общие положения об условиях использования валютообменных аппаратов

Статья 43. Курсы покупки и продажи и комиссионные учреждений по валютному обмену

Статья 44. Особенности деятельности обменных валютных касс

Статья 45. Особенности деятельности лицензированных банков по наличному валютному обмену с физическими лицами

Статья 46. Особенности деятельности гостиниц по наличному валютному обмену с физическими лицами

Часть 3
Лицензирование деятельности по валютному обмену обменных валютных касс и гостиниц

Статья 47. Документы, необходимые для получения лицензии Национального банка Молдовы

Статья 48. Решение о выдаче лицензии или об отклонении заявления о выдаче лицензии

Статья 49. Выдача лицензии

Статья 50. Сфера действия и срок действия лицензии

Статья 51. Изменение данных, указанных в заявлении о выдаче лицензии и в приложенных к нему документах

Статья 52. Переоформление лицензии

Статья 53. Выдача дубликата лицензии

Статья 54. Лицензионный сбор

Глава VI
РАЗРЕШЕНИЕ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ НАЦИОНАЛЬНЫМ БАНКОМ МОЛДОВЫ

Статья 55. Разрешение валютных операций

Глава VII
ЗАЩИТНЫЕ МЕРЫ

Статья 56. Защитные меры

Глава VIII
ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ

Часть 1
Общие положения

Статья 57. Общие положения о валютном контроле

Статья 58. Органы и агенты валютного контроля

Статья 59. Полномочия органов валютного контроля

Статья 60. Функции агентов валютного контроля

Статья 61. Права и обязанности резидентов и нерезидентов

Часть 2
Контроль за деятельностью учреждений по валютному обмену

Статья 62. Особенности контроля за деятельностью учреждений по валютному обмену

Статья 62^1. Контрольная закупка

Статья 63. Санкции, применяемые к учреждениям по валютному обмену

Статья 64. Вынесение предупреждения обменной валютной кассе и гостинице

Статья 64^1. Наложение и взыскание в бесспорном порядке штрафов с обменной валютной кассы и гостиницы

Статья 65. Приостановление и возобновление деятельности по валютному обмену обменной валютной кассы и гостиницы
Статья 66. Отзыв лицензии, выданной обменной валютной кассе, гостинице

Глава IX
ОТЧЕТНОСТЬ ПО ВАЛЮТНЫМ ОПЕРАЦИЯМ
Статья 67. Представление отчетов о валютных операциях

Глава X
ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НАРУШЕНИЕ ВАЛЮТНОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА
Статья 68. Ответственность за нарушение валютного законодательства

Глава XI
ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ И ПЕРЕХОДНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ
Статья 69. Переходные положения
Статья 70. Заключительные положения

Примечание: По всему тексту закона:
- слова "Закон о Республиканском и местных фондах социальной поддержки населения № 827-XIV от 18 февраля 2000 года" в любом падеже заменить словами "Закон о Фонде поддержки населения № 827/2000" в соответствующем падеже;
- слово "филиал" в любом числе и падеже заменить словом "отделение" в соответствующем числе и падеже согласно Закону N 363 от 29.12.2022, в силу 20.07.2023

Парламент принимает настоящий органический закон.

Глава I
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Предмет закона

Настоящий закон устанавливает основные принципы валютного регулирования в Республике Молдова, права и обязанности резидентов и нерезидентов в валютной области, а также полномочия органов валютного контроля и функции агентов валютного контроля.

Статья 2. Валютное законодательство

(1) Валютное законодательство Республики Молдова состоит из настоящего закона, Закона о Национальном банке Молдовы № 548-XIII от 21 июля 1995 года, других законодательных актов в части, регламентирующей отношения в области валютного регулирования, из нормативных актов, разработанных во исполнение указанных законодательных актов, в том числе нормативных актов Национального банка Молдовы, а также из международных договоров, одной из сторон которых является Республика Молдова.

(2) Если международным договором, одной из сторон которого является Республика Молдова, установлены иные положения, чем предусмотренные валютным законодательством Республики Молдова, применяются положения международного договора.

Статья 3. Основные понятия

В целях настоящего закона применяются следующие основные понятия:

1) *валютное регулирование* – совокупность юридических норм, относящихся к осуществлению валютных операций и представлению отчетности по ним, лицензированию и осуществлению деятельности учреждениями по валютному обмену, а также относящихся

к валютному контролю, установленных в целях реализации валютной политики государства и обеспечения стабильности внутреннего валютного рынка;

2) *валютные операции*:

a) операции, связанные с переходом права собственности и других прав (без получения в обмен других активов) на иностранную валюту, ценные бумаги и платежные инструменты, выраженные в иностранной валюте, а также операции, в рамках которых иностранная валюта и платежные инструменты, выраженные в иностранной валюте, используются в качестве средства платежа;

b) операции, связанные с переходом права собственности и других прав (без получения в обмен других активов) на национальную валюту, ценные бумаги и платежные инструменты, выраженные в национальной валюте, а также операции, в рамках которых национальная валюта и платежные инструменты, выраженные в национальной валюте, используются в качестве средства платежа;

c) импорт в Республику Молдова и экспорт из Республики Молдова валютных ценностей;

d) односторонние переводы резидентов и нерезидентов в Республику Молдова /из Республики Молдова;

e) односторонние переводы резидентов и нерезидентов на территории Республики Молдова в иностранной валюте, а также односторонние переводы нерезидентов на территории Республики Молдова в национальной валюте.

Валютные операции включают, в зависимости от случая, заключение и осуществление сделок и операций, а также платежи и переводы, получаемые/осуществляемые в рамках этих сделок и операций.

Понятие "валютные операции" не включает операции, указанные в подпункте a), осуществляемые между нерезидентами за пределами территории Республики Молдова; операции, указанные в подпункте b), осуществляемые между резидентами на территории Республики Молдова, а также между нерезидентами за пределами территории Республики Молдова;

3) *односторонние переводы* – переводы в иностранной и национальной валюте резидентов и нерезидентов, не влекущие за собой переход права собственности и других прав на иностранную и национальную валюту;

4) *национальная валюта Республики Молдова (национальная валюта)*:

a) наличные молдавские леи, а именно выпущенные Национальным банком Молдовы банкноты и металлические монеты (в том числе содержащие драгоценные металлы), находящиеся в обращении, изъятые или подлежащие изъятию из обращения, но принимаемые к обмену Национальным банком Молдовы;

b) средства на счетах в молдавских леях, открытых в лицензированных банках, а также в банках-нерезидентах;

5) *иностранная валюта* – национальная валюта иностранного государства или валюта денежного союза нескольких иностранных государств, а также международные денежные и расчетные единицы. Иностранная валюта представлена:

a) наличной иностранной валютой, а именно – выпущенными уполномоченным органом иностранного государства или денежного союза нескольких иностранных государств банкнотами и металлическими монетами (в том числе содержащими драгоценные металлы), находящимися в обращении, изъятыми или подлежащими изъятию из обращения, но принимаемыми к обмену соответствующими уполномоченными органами;

b) средствами в национальной валюте иностранного государства или в валюте денежного союза нескольких иностранных государств, а также в международных денежных и расчетных единицах, находящимися на счетах, открытых в лицензированных банках, а также в банках-нерезидентах;

6) *платежные инструменты* – векселя, чеки и другие подобные платежные инструменты, представляющие собой денежные требования к их эмитентам. Данное понятие не включает платежные инструменты, как они определены Законом о платежных услугах и электронных деньгах № 114 от 18 мая 2012 года;

7) *валютные ценности* – наличная иностранная и национальная валюта, материализованные ценные бумаги и платежные инструменты, выраженные в иностранной и национальной валюте;

8) *лицензированный банк Республики Молдова* (*лицензированный банк*) – юридическое лицо Республики Молдова или отделение банка другого государства, обладающее лицензией на осуществление разрешенной банкам деятельности, выданной Национальным банком Молдовы в соответствии с Законом о деятельности банков № 202/2017;

8^{1}) *банк-нерезидент* – юридическое лицо с местонахождением за пределами Республики Молдова, имеющее лицензию на осуществление разрешенной банкам деятельности, выданную в соответствии с законодательством другого государства, или отделение лицензированного банка с местонахождением за пределами Республики Молдова. Понятие включает также любое юридическое лицо с местонахождением за пределами Республики Молдова, имеющее право в соответствии с законодательством другого государства осуществлять схожую с разрешенной банкам деятельность (привлекать депозиты до востребования и/или срочные депозиты либо другие возвратные фонды и осуществлять другую финансовую деятельность);

9) *резиденты*:

a) физические лица (граждане Республики Молдова, иностранные граждане и лица без гражданства) с местом жительства в Республике Молдова, подтвержденным соответствующим удостоверяющим личность документом, включая данных физических лиц, временно находящихся за рубежом (далее – *физические лица–резиденты*);

b) физические лица, занимающиеся в соответствии с законодательством Республики Молдова предпринимательской деятельностью, а также адвокаты, нотариусы, судебные исполнители и другие физические лица, занимающиеся независимой профессиональной деятельностью (далее – *физические лица–резиденты, занимающиеся определенным видом деятельности*);

c) юридические лица (публичного права и частного права), созданные в соответствии с законодательством Республики Молдова, с местом нахождения в Республике Молдова (далее – *юридические лица–резиденты*);

[Подпкт.d) утратил силу согласно Закону N 363 от 29.12.2022, в силу 20.07.2023]

e) созданные в соответствии с законодательством Республики Молдова предприятия и организации, которые не имеют статуса юридического лица, с местом нахождения в Республике Молдова;

f) находящиеся в Республике Молдова отделения нерезидентов, указанных в подпунктах c) и d) пункта 10), созданные в соответствии с законодательством Республики Молдова, под которыми понимаются любые обособленные подразделения упомянутых лиц, осуществляющие часть или все виды их деятельности. Настоящее понятие включает и занимающиеся предпринимательской деятельностью в Республике Молдова постоянные представительства (как они определены пунктом 15) статьи 5 Налогового кодекса № 1163/1997) нерезидентов, указанных в подпунктах c) и d) пункта 10);"

g) дипломатические миссии, консульские учреждения и другие официальные представительства Республики Молдова за рубежом;

10) *нерезиденты*:

a) физические лица, не являющиеся резидентами в соответствии с подпунктом a) пункта 9), включая данных физических лиц, временно находящихся в Республике Молдова (далее – *физические лица–нерезиденты*);

b) физические лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью или другим видом деятельности в соответствии с законодательством иностранных государств (далее – *физические лица–нерезиденты, занимающиеся определенным видом деятельности*);

c) юридические лица (публичного права и частного права), созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, с местом нахождения за рубежом (далее – *юридические лица–нерезиденты*);

d) созданные в соответствии с законодательством иностранных государств предприятия и организации, которые не имеют статуса юридического лица, с местом нахождения за рубежом;

[Подпкт.e) утратил силу согласно Закону N 363 от 29.12.2022, в силу 20.07.2023]

f) находящиеся за рубежом отделения юридических лиц–резидентов, под которыми понимаются любые обособленные подразделения упомянутых лиц, осуществляющие часть или все виды их деятельности. Настоящее понятие включает и занимающиеся предпринимательской деятельностью в соответствующих государствах постоянные представительства (считающиеся таковыми согласно законодательству иностранных государств) юридических лиц–резидентов;

g) дипломатические миссии, консульские учреждения и другие официальные представительства иностранных государств, аккредитованные в Республике Молдова;

h) международные организации, созданные в соответствии с международными договорами, которые пользуются дипломатическими или консульскими иммунитетами и привилегиями;

i) представительства международных организаций, аккредитованные в Республике Молдова;

11) *валютный курс* – курс обмена иностранной валюты на национальную валюту или другую иностранную валюту;

12) *поставщики платежных услуг–резиденты* – юридические лица, которые согласно Закону о платежных услугах и электронных деньгах № 114 от 18 мая 2012 года имеют право предоставлять платежные услуги;

13) *небанковские поставщики платежных услуг–резиденты* – юридические лица (иные, чем лицензированные банки и Национальный банк Молдовы), которые согласно Закону о платежных услугах и электронных деньгах № 114 от 18 мая 2012 года имеют право предоставлять платежные услуги;

14) *платежный счет* – счет, определенный Законом о платежных услугах и электронных деньгах № 114 от 18 мая 2012 года;

15) *выгодоприобретающий собственник* – как это определено Законом о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма № 308/2017.

[Ст.3 изменена Законом N 363 от 29.12.2022, в силу 20.07.2023]
[Ст.3 изменена Законом N 66 от 30.03.2023, в силу 01.07.2023]
[Ст.3 изменена Законом N 32 от 27.02.2020, в силу 02.05.2020]

Глава II
ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ

Часть 1
Общие положения

Статья 4. Общие положения о валютных операциях

(1) Валютные операции делятся на валютные операции, осуществляемые между резидентами и нерезидентами, осуществляемые между резидентами, осуществляемые между нерезидентами, а также на валютные операции, осуществляемые в одностороннем порядке резидентами или нерезидентами.

(2) Валютные операции между резидентами и нерезидентами делятся на текущие валютные операции и капитальные валютные операции.

(3) Валютные операции подлежат разрешению Национальным банком Молдовы, если это предусмотрено настоящим законом.

(4) Разрешение валютной операции представляет собой авторизацию Национальным банком Молдовы осуществления валютной операции путем выдачи соответствующего разрешения.

(5) Платежи и переводы в рамках валютных операций могут быть получены/осуществлены в национальной или иностранной валюте, если настоящим законом или другими законодательными актами не предусматривается иное.

(6) Платежи и переводы в рамках валютных операций могут быть получены/осуществлены в соответствии с требованиями валютного законодательства наличными или безналичным путем, в том числе с использованием платежных инструментов.

(7) Если настоящим законом предусматривается осуществление валютных операций без ограничений, то это означает осуществление их без ограничений с точки зрения валютного регулирования и предполагает соблюдение резидентами и нерезидентами положений, касающихся соответствующих валютных операций, установленных другими законодательными актами.

Требования валютного законодательства, относящиеся к способу получения/осуществления платежей и переводов в рамках валютных операций (наличными или безналичным путем, с использованием или без использования платежных инструментов), к валюте, которая может быть использована при получении/осуществлении упомянутых платежей и переводов (национальная или иностранная валюта), к подтверждению данных платежей и переводов обосновывающими документами, не являются ограничениями.

(8) Если из настоящего закона, нормативных актов Национального банка Молдовы или из сущности правоотношений не вытекает иное, правовые нормы в области валютного регулирования, установленные для юридических лиц–резидентов и юридических лиц–нерезидентов, применяются соответственно и к резидентам, указанным в подпунктах b), e), f) и g) пункта 9) статьи 3, и к нерезидентам, указанным в подпунктах b), d)–i) пункта 10) статьи 3.

(8^1) Если из настоящего закона, нормативных актов Национального банка Молдовы или из сущности правоотношений не вытекает иное, правовые нормы в области валютного регулирования, установленные для поставщиков платежных услуг, применяются соответственно и к эмитентам электронных денег в связи с выпуском электронных денег и предоставлением платежных услуг, связанных с выпуском электронных денег.

(9) Резиденты имеют право открывать счета в иностранной валюте в лицензированных банках и платежные счета в иностранной валюте у небанковских поставщиков платежных услуг–резидентов.

Национальный банк Молдовы вправе устанавливать условия и порядок осуществления валютных операций через банковские счета/ платежные счета в национальной валюте и в иностранной валюте, открытые резидентами в лицензированных банках/ у небанковских поставщиков платежных услуг–резидентов.

(9^1) Для целей настоящего закона банковские счета, которые открываются в лицензированных банках, включают и платежные счета, которые открываются в лицензированных банках, выступающих в качестве поставщиков платежных услуг и эмитентов электронных денег согласно Закону о платежных услугах и электронных деньгах № 114 от 18 мая 2012 года.

(10) Передача между резидентами на территории Республики Молдова ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, вследствие дарения, наследования /завещательного отказа или в случаях правопреемства, предусмотренных законодательством Республики Молдова, осуществляется без ограничений.

Передача между нерезидентами на территории Республики Молдова ценных бумаг, выраженных в национальной и иностранной валюте, вследствие дарения, наследования /завещательного отказа или в случаях правопреемства, предусмотренных законодательством, осуществляется без ограничений.

(11) Реализация на территории Республики Молдова монет, содержащих драгоценные металлы, а также другие сделки или операции, объектом которых являются монеты, содержащие драгоценные металлы, осуществляются в соответствии с законодательством, регламентирующим область драгоценных металлов и изделий из них.

(12) Если настоящий закон устанавливает количественные лимиты в евро, а также в случаях, предусмотренных пунктом c) части (2), пунктом f) части (3) статьи 42^1 и частью (4) статьи 44, определение эквивалента в другой валюте осуществляется с применением официального курса молдавского лея в порядке, установленном Национальным банком Молдовы.

[Ст.4 ч.(9) изменена Законом N 209 от 15.07.2022, в силу 05.08.2023]

[Ст.4 ч.(8) изменена Законом N 363 от 29.12.2022, в силу 20.07.2023]

Часть 2
Текущие валютные операции

Статья 5. Положения о текущих валютных операциях

(1) Текущими валютными операциями являются валютные операции между резидентами и нерезидентами, осуществляемые в иных, чем перевод капитала, целях.

(2) Платежи и переводы в рамках текущих валютных операций включают, не ограничиваясь этим:

a) платежи в рамках международной торговли товарами и услугами, включая работы, а также платежи и переводы в рамках банковских кредитных механизмов, относящихся к международной торговле (например, аккредитивов, кредитов овердрафт, овернайт, кредитных карточек), с первоначальными сроками погашения, не превышающими одного года;

b) платежи, представляющие собой проценты по займам/кредитам и чистый доход от других инвестиций;

c) платежи в счет погашения займов/кредитов или в счет амортизации прямых инвестиций;

d) перевод денежных средств, предназначенных для расходов на содержание семьи (далее – *семейные расходы*);

e) платежи и переводы в рамках других операций, которые по своей сущности не являются капитальными валютными операциями, как, например, платежи, связанные с оплатой медицинского лечения, расходов на поездки, расходов на обучение; платежи, связанные с налогами и сборами, за исключением налогов и сборов, относящихся к наследству; штрафы; платежи, связанные с судебными расходами; платежи и переводы в рамках технической помощи; платежи, касающиеся социального страхования, включая пенсии; уплата членских взносов в международные, общественные, религиозные или другие некоммерческие организации.

Часть 3
Капитальные валютные операции

Статья 6. Общие положения о капитальных валютных операциях

(1) Капитальными валютными операциями являются валютные операции между резидентами и нерезидентами, а также некоторые односторонние переводы в Республику Молдова /из Республики Молдова, осуществляемые в целях перевода капитала.

(2) Капитальные валютные операции включают валютные операции, иные, чем предусмотренные в части (2) статьи 5, которые вытекают из:

a) операций, относящихся к прямым инвестициям;

b) операций с недвижимостью;

c) операций с финансовыми инструментами;

d) коммерческих займов/кредитов;

e) финансовых займов/кредитов;

f) гарантий;

g) операций по текущим и депозитным счетам в лицензированных банках/ банках-нерезидентах;

h) операций по страхованию жизни;

i) операций личного характера;

j) импорта и экспорта валютных ценностей;

k) других капитальных операций.

(3) Положения части 3 настоящей главы, за исключением части (9) настоящей статьи, не применяются к валютным операциям, относящимся к импорту и экспорту валютных ценностей, которые регламентируются главой III.

(4) Капитальные валютные операции, предусматривающие приток капитала в Республику Молдова, осуществляются без ограничений, если иное не предусмотрено законодательством Республики Молдова, регламентирующим область соответствующих капитальных валютных операций.

(5) К капитальным валютным операциям, предусматривающим приток капитала в Республику Молдова в случае получения резидентами от нерезидентов займов/кредитов, указанных в части (6), применяется режим уведомления, имеющий целью принятие на учет Национальным банком Молдовы обязательств, вытекающих из упомянутых операций, в результате уведомления резидентами об этих операциях.

(5^1) Принятие на учет Национальным банком Молдовы займов/кредитов, указанных в части (6), не влечет за собой принятие Национальным банком Молдовы обязательств, связанных с соответствующими займами/кредитами, и не означает одобрение или разрешение этих операций Национальным банком Молдовы.

(5^2) Национальный банк Молдовы использует данные о займах/кредитах, принятых на учет посредством процедуры уведомления, и данные об операциях, осуществленных по ним, в целях выполнения установленных законом функций, в том числе для разработки статистики внешнего долга Республики Молдова, для составления платежного баланса, международной инвестиционной позиции, для осуществления экономического и монетарного анализа.

(6) Займы/кредиты подлежат уведомлению в случае:

1) процентных коммерческих займов/кредитов, за исключением получения адерентом (поставщиком-резидентом) займа/кредита от фактора-нерезидента в рамках факторинговой операции в случае принятия фактором-нерезидентом риска неплатежеспособности дебитора-нерезидента по принятым требованиям;

2) финансовых займов/кредитов, за исключением:

a) межбанковских кредитов с первоначальным сроком погашения, не превышающим одного года;

b) займов/кредитов, полученных от нерезидентов посредством использования кредитных карточек, эмитированных нерезидентами по поручению резидентов;

[Подпкт.3) утратил силу согласно Закону N 363 от 29.12.2022, в силу 20.07.2023]

4) займов/кредитов в рамках операций, относящихся к прямым инвестициям.

Условия и порядок уведомления о займах/кредитах устанавливаются Национальным банком Молдовы.

(6^1) Положения части (6) не применяются в случае, когда сумма займа/кредита не превышает 10000 евро (или их эквивалент).

(7) Капитальные валютные операции, предусматривающие отток капитала из Республики Молдова, осуществляются без разрешения Национального банка Молдовы, если настоящим законом не предусматривается иное. Указанные операции осуществляются с соблюдением законодательства Республики Молдова, регламентирующего область соответствующих капитальных валютных операций.

(8) Режим уведомления не применяется к капитальным валютным операциям, подпадающим под действие Закона о долге публичного сектора, государственных гарантиях и государственном рекредитовании № 419-XVI от 22 декабря 2006 года.

Разрешительный режим не применяется к капитальным валютным операциям, участником которых является Министерство финансов или Национальный банк Молдовы, к открытию счетов за рубежом в банках-нерезидентах публичными учреждениями, а также к капитальным валютным операциям, осуществляемым за счет средств национального публичного бюджета. Разрешительный режим не применяется к валютным операциям, которые связаны с обеспечениями, предусмотренными пунктом 12) статьи 4 Закона о договорах о финансовом обеспечении № 184 от 22 июля 2016 года, и которые регламентируются имю

(9) Если осуществление одной капитальной валютной операции, подлежащей разрешению/уведомлению, предусматривает осуществление другой капитальной валютной операции, также подлежащей, в зависимости от случая, разрешению/уведомлению, то разрешению/уведомлению подлежат обе операции.

(10) В целях применения части 3 настоящей главы правовой единицей являются любое предприятие или организация (со статусом или без статуса юридического лица), их отделения, созданные в соответствии с законодательством Республики Молдова или законодательством другого государства, а также любое физическое лицо, занимающееся

определенным видом деятельности в соответствии с законодательством Республики Молдова или законодательством другого государства.
[Ст.6 ч.(5),(6),(8) изменены, ч.(5^1),(5^2) введены, ч.(6^1) в новой редакции согласно Закону N 363 от 29.12.2022, в силу 20.07.2023]
[Ст.6 ч.(2),(6^1),(8) изменены Законом N 32 от 27.02.2020, в силу 02.05.2020]
[Ст.6 дополнена Законом N 185 от 22.07.2016, в силу 16.03.2017]

Статья 7. Операции, относящиеся к прямым инвестициям

(1) Операциями, относящимися к прямым инвестициям, являются операции по осуществлению инвестиций с целью установления или поддержания устойчивых экономических отношений между лицом, которое инвестирует капитал (инвестор), и правовой единицей, в которую инвестируется данный капитал (далее – *прямые инвестиции*), а также операции по ликвидации/продаже прямых инвестиций.

(2) В целях применения настоящей статьи устойчивыми экономическими отношениями являются отношения, установленные в результате владения в правовой единице долей, составляющей 10 или более процентов от уставного капитала (или его эквивалента) или от количества долей с правом голоса в правовой единице, либо долей, позволяющей инвестору оказывать значительное влияние на управление правовой единицей или на деятельность правовой единицы, в которую инвестируется капитал.

(3) Прямые инвестиции осуществляются следующими способами:

a) создание правовой единицы, полностью принадлежащей инвестору, предоставляющему уставный капитал (или его эквивалент); увеличение инвестором уставного капитала (или его эквивалента) правовой единицы, полностью принадлежащей инвестору; покупка полностью действующей правовой единицы;

b) участие в новой или действующей правовой единице в целях установления или поддержания устойчивых экономических отношений;

c) предоставление и получение долгосрочных займов/кредитов (на срок более пяти лет) в целях установления или поддержания устойчивых экономических отношений;

d) строительство зданий или другой недвижимости, покупка земельных участков, зданий или другой недвижимости, необходимых для осуществления деятельности правовой единицы, являющейся объектом прямой инвестиции;

e) реинвестирование доходов, полученных в результате прямых инвестиций, в целях поддержания устойчивых экономических отношений.

(4) Операции, относящиеся к прямым инвестициям, делятся на операции, осуществляемые:

a) нерезидентами в Республике Молдова;

b) резидентами за границей.

Статья 8. Операции с недвижимостью

(1) Операциями с недвижимостью являются операции (иные, чем указанные в статье 7), которые осуществляются для строительства зданий или другой недвижимости, покупки земельных участков, зданий или другой недвижимости в целях получения дохода или личного пользования, а также операции по продаже этой недвижимости.

(2) Операции с недвижимостью делятся на операции, осуществляемые:

a) нерезидентами в Республике Молдова;

b) резидентами за границей.

Статья 9. Операции с финансовыми инструментами

(1) Операциями с финансовыми инструментами являются:

a) операции с финансовыми инструментами, которые обычно являются предметом сделок на рынке капитала (иные, чем включенные в пункты a) и b) части (3) статьи 7, а также в пункты b) и c) настоящей части), а именно – с акциями или другими ценными бумагами паевого характера, с облигациями, другими долговыми документами и производными финансовыми инструментами с первоначальным сроком погашения, как правило, свыше одного года;

b) операции с финансовыми инструментами, которые обычно являются предметом сделок на денежном рынке, а именно – с государственными ценными бумагами,

депозитными сертификатами, производными финансовыми инструментами, долговыми документами и другими инструментами, характерными для денежного рынка, с первоначальным сроком погашения, как правило, не превышающим одного года;

c) операции с финансовыми инструментами институтов коллективного инвестирования, а именно – с инвестиционными паями, акциями или другими формами, подтверждающими участие инвестора в инвестиционных фондах и других институтах, созданных в целях осуществления коллективных инвестиций в финансовые инструменты и в другие активы.

(2) В целях настоящего закона:

1) допуск финансовых инструментов на рынок капитала означает:

a) эмиссию посредством публичного предложения или продажи эмитентом;

b) допуск к торгам на бирже;

2) допуск финансовых инструментов на денежный рынок означает:

a) эмиссию посредством публичного предложения или продажи эмитентом;

b) доступ на денежный рынок в соответствии со специальными процедурами, в зависимости от случая;

3) производными финансовыми инструментами являются финансовые инструменты, цена которых зависит от цены других финансовых инструментов, товаров, от валютного курса или от процентной ставки либо от иного актива/показателя;

4) внутренними финансовыми инструментами являются финансовые инструменты, выпущенные резидентами;

5) иностранными финансовыми инструментами являются финансовые инструменты, выпущенные нерезидентами;

6) понятие "биржа" охватывает регулируемый рынок и/или многостороннюю торговую систему.

(3) Операции с финансовыми инструментами, которые обычно являются предметом сделок на рынке капитала, включают:

a) допуск внутренних финансовых инструментов на иностранный рынок капитала;

b) допуск иностранных финансовых инструментов на рынок капитала Республики Молдова;

c) покупку/продажу нерезидентами внутренних финансовых инструментов, которые являются предметом сделок на бирже или вне биржи;

d) покупку/продажу резидентами иностранных финансовых инструментов, которые являются предметом сделок на бирже или вне биржи.

(4) Операции с финансовыми инструментами, которые обычно являются предметом сделок на денежном рынке, включают:

a) допуск внутренних финансовых инструментов на иностранный денежный рынок;

b) допуск иностранных финансовых инструментов на денежный рынок Республики Молдова;

c) покупку/продажу нерезидентами внутренних финансовых инструментов;

d) покупку/продажу резидентами иностранных финансовых инструментов.

(5) Операции с финансовыми инструментами институтов коллективного инвестирования включают:

a) допуск на иностранный рынок капитала финансовых инструментов институтов коллективного инвестирования–резидентов;

b) допуск на рынок капитала Республики Молдова финансовых инструментов институтов коллективного инвестирования–нерезидентов;

c) покупку/продажу нерезидентами финансовых инструментов (которые являются предметом сделок на бирже или вне биржи) институтов коллективного инвестирования–резидентов;

d) покупку/продажу резидентами финансовых инструментов (которые являются предметом сделок на бирже или вне биржи) институтов коллективного инвестирования–нерезидентов.

(6) Покупка резидентами иностранных финансовых инструментов в рамках их допуска на рынок капитала Республики Молдова посредством продажи эмитентом осуществляется на основании разрешения Национального банка Молдовы, за исключением случаев, предусмотренных частями (11) и (12).

(7) Покупка резидентами иностранных финансовых инструментов вне биржи на рынке капитала Республики Молдова, а также на бирже или вне биржи на иностранном рынке капитала осуществляется на основании разрешения Национального банка Молдовы, за исключением случаев, предусмотренных частями (11) и (12).

(8) Положения частей (6) и (7) применяются и к операциям с финансовыми инструментами институтов коллективного инвестирования.

(9) Покупка резидентами иностранных финансовых инструментов в рамках их допуска на денежный рынок Республики Молдова осуществляется на основании разрешения Национального банка Молдовы, за исключением случаев, предусмотренных частями (11) и (12).

(10) Покупка резидентами иностранных финансовых инструментов на денежном рынке Республики Молдова или на иностранном денежном рынке осуществляется на основании разрешения Национального банка Молдовы, за исключением случаев, предусмотренных частями (11) и (12).

(11) Без разрешения Национального банка Молдовы могут осуществляться операции с финансовыми инструментами, указанными в частях (6)–(10), в случае, когда:

a) сумма операции не превышает 10000 евро (или их эквивалент); или

b) финансовые инструменты выпущены международными организациями; или

c) долгосрочные финансовые инструменты (с оставшимся сроком погашения более пяти лет):

– выпущены правительствами государств – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), Европейского Союза; и

– имеют кредитный рейтинг не ниже категории AA/Aa, присвоенный каким-либо агентством кредитного рейтинга; или

d) финансовые инструменты в виде акций или иных ценных бумаг паевого характера, а также долгосрочные финансовые инструменты в виде облигаций (с оставшимся сроком погашения более пяти лет) выпущены эмитентом, который:

– имеет кредитный рейтинг не ниже категории AA/Aa, присвоенный каким-либо агентством кредитного рейтинга, или входит в группу, имеющую такой же кредитный рейтинг; и

– имеет местонахождение в государстве, которое в свою очередь имеет кредитный рейтинг не ниже категории AA/Aa.

(12) Лицензированные банки, страховые и перестраховочные общества, небанковские кредитные организации, а также учреждения, деятельность которых регламентируется и находится под надзором Национальной комиссии по финансовому рынку, осуществляют операции с иностранными финансовыми инструментами без разрешения Национального банка Молдовы.

(13) Продажа резидентами иностранных финансовых инструментов осуществляется без разрешения Национального банка Молдовы.

(14) Покупка/продажа резидентами внутренних финансовых инструментов, выпущенных на иностранном рынке капитала или иностранном денежном рынке, приравнивается к покупке/продаже резидентами иностранных финансовых инструментов и осуществляется без разрешения Национального банка Молдовы.

[Ст.9 ч.(11) дополнена Законом N 124 от 29.05.2025, в силу 12.07.2025]
[Ст.9 ч.(12) дополнена Законом N 214 от 20.07.2023, в силу 03.08.2023]

Статья 10. Коммерческие займы/кредиты

(1) Коммерческими займами/кредитами являются:

a) займы/кредиты на договорной основе в рамках торговых сделок с товарами и услугами, в которых участвует резидент (авансовые платежи, платежи в рассрочку по промежуточным этапам исполнения или платежи по требованию поставщиков товаров/услуг, а также платежи через определенный срок после поставки товаров /оказания услуг);

b) финансирование указанных в пункте a) сделок, в которых участвует резидент, путем предоставления займов/кредитов банками и/или учреждениями, специализирующимися в области предоставления займов/кредитов;

c) факторинговые операции, в основе которых лежат указанные в пункте a) сделки, в которых участвует резидент.

(2) Коммерческие займы/кредиты могут быть:

a) краткосрочные (не превышающие одного года);

b) среднесрочные (сроком более одного года, но не превышающие пяти лет);

c) долгосрочные (сроком более пяти лет).

(3) Коммерческие займы/кредиты делятся на предоставляемые:

a) нерезидентами в пользу резидентов;

b) резидентами в пользу нерезидентов.

Статья 11. Финансовые займы/кредиты

(1) Финансовые займы/кредиты включают займы/кредиты (иные, чем указанные в статьях 7, 10 и 15) на договорной основе, представляющие собой возвратное финансирование любого характера, в том числе финансирование торговых сделок с товарами и услугами, в которых не участвует резидент, и любой способ, посредством которого кредитор погашает или принимает обязательство дебитора перед третьим лицом. В эту категорию включаются и ипотечные займы/кредиты, потребительские займы/кредиты, а также финансовый лизинг.

(2) Финансовые займы/кредиты могут быть:

a) краткосрочные (не превышающие одного года);

b) среднесрочные (сроком более одного года, но не превышающие пяти лет);

c) долгосрочные (сроком более пяти лет).

(3) Финансовые займы/кредиты делятся на предоставляемые:

a) нерезидентами в пользу резидентов;

b) резидентами в пользу нерезидентов.

(4) Предоставление резидентами в пользу нерезидентов финансовых займов/кредитов осуществляется на основании разрешения Национального банка Молдовы, за исключением следующих займов/кредитов:

a) финансового лизинга;

b) кредитов, предоставляемых лицензированными банками;

c) займов/кредитов (иных, чем указанные в пунктах a) и b)), сумма которых не превышает 10000 евро (или их эквивалент).

Статья 12. Гарантии

(1) Гарантиями являются способы и инструменты, посредством которых гарантируется, в том числе третьими лицами, выполнение договорных обязательств дебитора перед кредитором, включающие банковскую гарантию, поручительство, аваль, гарантийный депозит, право залога и т.д.

(2) Гарантии делятся на предоставляемые:

a) нерезидентами в пользу резидентов;

b) резидентами в пользу нерезидентов.

(3) Предоставление резидентами в пользу нерезидентов гарантий осуществляется на основании разрешения Национального банка Молдовы в случае:

a) предоставления резидентом (иным, чем лицензированный банк) в пользу нерезидента гарантии по сделке между нерезидентами;

b) предоставления резидентом (иным, чем лицензированный банк) в пользу нерезидента гарантии в форме гарантийного депозита.

(4) Положения части (3) не применяются, если сумма гарантии не превышает 10000 евро (или их эквивалент).

Статья 13. Операции по текущим и депозитным счетам в лицензированных банках/ банках-нерезидентах

(1) Операции по текущим и депозитным счетам в лицензированных банках/ банках-нерезидентах предполагают открытие текущих и депозитных счетов в иностранной или национальной валюте в лицензированных банках/ банках-нерезидентах и проведение операций по этим счетам.

(2) Текущие и депозитные счета в лицензированных банках/ банках-нерезидентах делятся на счета, открываемые:

a) нерезидентами в Республике Молдова в лицензированных банках;

b) резидентами за рубежом в банках-нерезидентах.

(3) Открытие нерезидентами текущих и депозитных счетов в лицензированных банках осуществляется без ограничений.

Национальный банк Молдовы вправе устанавливать условия и порядок осуществления валютных операций через счета в национальной валюте и в иностранной валюте, открытые нерезидентами в лицензированных банках.

(4) Открытие резидентами за рубежом в банках-нерезидентах текущих и депозитных счетов осуществляется на основании разрешения Национального банка Молдовы, за исключением случаев, предусмотренных в части (5).

Выдача Национальным банком Молдовы соответствующих разрешений осуществляется в установленных им случаях.

(5) Без разрешения Национального банка Молдовы резиденты могут открывать текущие и депозитные счета за рубежом в банках-нерезидентах в случае:

a) открытия на свое имя лицензированными банками счетов, необходимых для осуществления деятельности в соответствии с лицензией Национального банка Молдовы;

b) открытия резидентами счетов, предназначенных для осуществления за рубежом операций, относящихся к прямым инвестициям, и операций с недвижимостью, в случае, если открытие этих счетов инвесторами (на свое имя) является обязательным в соответствии с законодательством иностранного государства, в котором осуществляются операции;

[*Подпкт.c) утратил силу согласно Закону N 363 от 29.12.2022, в силу 20.07.2023]*

d) открытия счетов физическими лицами–резидентами на период их временного нахождения за рубежом;

e) открытия резидентами счетов гарантийного депозита, предусмотренного пунктом b) части (3) статьи 12, если сумма гарантии не превышает 10000 евро (или их эквивалент);

f) открытия резидентами счетов, предназначенных для осуществления операций, относящихся к получению от нерезидентов займов/кредитов/гарантий, если сумма займа/кредита/гарантии не превышает 10000 евро (или их эквивалент).

(6) Национальный банк Молдовы имеет право устанавливать операции, которые могут быть осуществлены через счета, открытые резидентами за рубежом в банках-нерезидентах, лимиты остатков и срок хранения средств на этих счетах, другие условия, относящиеся к этим счетам, а также требование о зачислении (при закрытии счетов) остатков соответствующих счетов на счета, открытые у поставщиков платежных услуг–резидентов.

[Ст.13 ч.(6) изменена Законом N 363 от 29.12.2022, в силу 20.07.2023]
[Ст.13 изменена Законом N 32 от 27.02.2020, в силу 02.05.2020]

Статья 14. Операции по страхованию жизни

(1) Операции по страхованию жизни включают операции, связанные с заключением договоров страхования жизни, а также реализацию таковых путем осуществления переводов, связанных с уплатой страховых премий и страховых сумм.

(2) Операции по страхованию жизни делятся на вытекающие из:

a) договоров страхования жизни, заключенных между нерезидентами и страховыми обществами–резидентами;

b) договоров страхования жизни, заключенных между резидентами и страховыми обществами–нерезидентами.

Статья 15. Операции личного характера

(1) Операциями личного характера являются операции между физическими лицами–резидентами и физическими лицами–нерезидентами, а также некоторые односторонние переводы физических лиц в Республику Молдова /из Республики Молдова, которые включают:

a) займы;

b) дарения в разных формах (например, подарок, дар, безвозмездная помощь);

c) наследства и завещательные отказы;

d) уплату иммигрантами долгов в стране, в которой они ранее имели место жительства или место нахождения;

e) переводы за рубеж сбережений нерезидентов во время нахождения их в Республике Молдова;

f) переводы за рубеж, осуществляемые физическими лицами–резидентами, выезжающими за рубеж на постоянное место жительства.

(2) Операции личного характера, указанные в пунктах a) и b) части (1), осуществляются на основании разрешения Национального банка Молдовы в случае предоставления физическим лицом–резидентом в пользу физического лица–нерезидента:

a) займа в сумме, превышающей 10000 евро (или их эквивалент);

b) дарения в сумме, превышающей 10000 евро (или их эквивалент).

Статья 16. Другие капитальные операции

(1) Другие капитальные операции включают:

a) налоги и сборы, относящиеся к наследству;

b) возмещения убытков, вытекающих из капитальных валютных операций;

c) возвраты сумм в случае аннулирования или расторжения договоров или возвраты невостребованных к оплате сумм, вытекающих из капитальных валютных операций;

d) передачу/уступку прав на изобретения, промышленные рисунки или модели, товарные знаки и на другие объекты интеллектуальной собственности в области науки и инноваций;

e) выигрыши от азартных игр;

f) переводы денежных средств, необходимых для предоставления услуг (не включенных в статью 13);

g) другие капитальные операции (например, дарения и т.д.), которые не могут быть отнесены к валютным операциям, предусмотренным статьями 7–15.

(2) Операции, связанные с предоставлением дарений резидентами в пользу нерезидентов, осуществляются на основании разрешения Национального банка Молдовы в случае:

a) предоставления физическим лицом–резидентом в пользу юридического лица–нерезидента дарения в сумме, превышающей 10000 евро (или их эквивалент);

b) предоставления юридическим лицом–резидентом в пользу физического/юридического лица–нерезидента дарения в сумме, превышающей 10000 евро (или их эквивалент).

(2^1) Положения части (2) не применяются в случае дарений в пользу нерезидентов, указанных в подпунктах h) и i) пункта 10) статьи 3.

(3) Операции, указанные в пункте f) части (1), связанные с переводами резидентами в пользу нерезидентов денежных средств, необходимых для предоставления нерезидентами услуг в целях реализации валютных операций, подлежащих разрешению в соответствии с настоящим законом, осуществляются на основании разрешений, выданных Национальным банком Молдовы на осуществление валютных операций, подлежащих разрешению.

(4) Операции, указанные в пункте f) части (1), связанные с переводами резидентами в пользу нерезидентов денежных средств, необходимых для предоставления нерезидентами услуг до заключения сделок, для реализации которых предназначены эти денежные средства, осуществляются на основании разрешений Национального банка Молдовы.

(5) Положения части (4) не применяются, если сумма операции не превышает 10000 евро (или их эквивалент).

(6) Нерезиденты имеют право открывать платежные счета в иностранной валюте и в национальной валюте у небанковских поставщиков платежных услуг–резидентов. Национальный банк Молдовы вправе устанавливать условия и порядок осуществления валютных операций через эти счета.

(7) Резиденты имеют право открывать платежные счета у поставщиков платежных услуг–нерезидентов (иных, чем банки-нерезиденты). Переводы на данные счета осуществляются с соблюдением положений частей (3)–(5).
[Ст.16 ч.(6) изменена Законом N 209 от 15.07.2022, в силу 05.08.2023]
[Ст.16 ч.(7) изменена Законом N 32 от 27.02.2020, в силу 02.05.2020]

Часть 4
Платежи и переводы

Статья 17. Платежи и переводы в рамках текущих и капитальных валютных операций

(1) Резиденты и нерезиденты получают/осуществляют без ограничений платежи и переводы в рамках текущих валютных операций.

(2) Резиденты и нерезиденты получают/осуществляют без ограничений платежи и переводы в рамках капитальных валютных операций, если валютные операции, из которых вытекают эти платежи и переводы, осуществляются с соблюдением требований настоящего закона.

Статья 18. Платежи и переводы нерезидентов в Республику Молдова /из Республики Молдова

Платежи и переводы в Республику Молдова /из Республики Молдова между нерезидентами, а также односторонние переводы нерезидентов в Республику Молдова /из Республики Молдова принимаются/осуществляются без ограничений.

Полученные нерезидентами в рамках валютных операций денежные средства, находящиеся на их счетах, открытых в лицензированных банках, а также на их платежных счетах, открытых у небанковских поставщиков платежных услуг–резидентов, могут быть переведены за рубеж без ограничений.

Статья 19. Односторонние переводы резидентов и нерезидентов на территории Республики Молдова

(1) Резиденты могут получать/осуществлять на территории Республики Молдова односторонние переводы в иностранной валюте без ограничений.

(2) Нерезиденты могут получать/осуществлять на территории Республики Молдова односторонние переводы в иностранной и национальной валюте без ограничений.

Статья 20. Платежи и переводы между резидентами и нерезидентами на территории Республики Молдова

(1) Платежи и переводы между резидентами и нерезидентами осуществляются на территории Республики Молдова в национальной валюте, а также в иностранной валюте, за исключением случаев, предусмотренных частью (2).

(2) Не разрешается осуществление на территории Республики Молдова платежей и переводов в иностранной валюте между резидентами и нерезидентами в случае:

a) продажи товаров и/или оказания услуг в магазинах, ресторанах, гостиницах, на заправочных станциях, в других подобных торговых точках по продаже товаров и/или оказанию услуг, действующих на территории Республики Молдова, за исключением торговых точек, действующих в транспортных средствах международного сообщения, а также магазинов, размещенных в международных аэропортах, на борту самолетов, выполняющих международные рейсы, или в международных пунктах пропуска через государственную границу;

b) предоставления юридическими лицами–резидентами коммунальных и некоммунальных услуг для жилого фонда и для других помещений;

[Подпкт.c) утратил силу согласно Закону N 363 от 29.12.2022, в силу 20.07.2023]

d) выплаты работодателями-резидентами в пользу работников-нерезидентов заработной платы и других вознаграждений, связанных с их трудовой деятельностью на территории Республики Молдова;

e) если другие законодательные акты Республики Молдова не разрешают осуществление операций в иностранной валюте между резидентами и нерезидентами на территории Республики Молдова.
[Ст.20 ч.(2) изменена Законом N 302 от 03.11.2022, в силу 11.11.2022]

Статья 21. Платежи и переводы в иностранной валюте между резидентами на территории Республики Молдова

(1) Платежи и переводы между резидентами осуществляются на территории Республики Молдова в национальной валюте. Случаи, когда платежи и переводы между резидентами могут осуществляться на территории Республики Молдова и в иностранной валюте, предусматриваются частью (2).

(2) Осуществление на территории Республики Молдова платежей и переводов между резидентами в иностранной валюте допускается в случае:

a) операций, в которых одной из сторон является лицензированный банк – по операциям в иностранной валюте, совершаемым в рамках деятельности, осуществляемой в соответствии с лицензией Национального банка Молдовы, в том числе по операциям, относящимся к предоставлению кредитов в иностранной валюте в пользу резидентов в случаях, предусмотренных частью (2) статьи 22;

a^1) операций, в которых одной из сторон является юридическое лицо, осуществляющее страховую деятельность или деятельность по небанковскому кредитованию, – по операциям, непосредственно относящимся к услугам в рамках его страховой деятельности или деятельности по небанковскому кредитованию, за исключением операций по предоставлению займов в иностранной валюте;

a^2) операций, в которых одной из сторон является небанковский поставщик платежных услуг–резидент, – по операциям в иностранной валюте, совершаемым в рамках деятельности на финансовом рынке, осуществляемой в соответствии с Законом о платежных услугах и электронных деньгах № 114 от 18 мая 2012 года;

b) платежей и переводов в иностранной валюте между комитентами/доверителями и комиссионерами/поверенными на основании договоров комиссии /договоров поручения в целях осуществления расчетов, вытекающих из валютных операций, в которых участвует нерезидент, а также между комиссионерами-резидентами /поверенными-резидентами в рамках осуществления расчетов, вытекающих из упомянутых операций, заключенных на основании договоров комиссии /договоров поручения;

c) операций по осуществлению через банковский счет/ платежный счет в иностранной валюте биржи или организации, осуществляющей управление расчетно-клиринговыми системами, Республики Молдова переводов в иностранной валюте в рамках расчетов (в том числе с участием брокеров/ инвестиционных обществ) по валютным операциям, в которых участвует нерезидент;

d) операций между физическими лицами, относящихся к предоставлению и возврату займов в иностранной валюте;

d^1) операций между физическими лицами – резидентами, связанных с куплей-продажей недвижимого имущества и предусмотренных частями (3) и (4) статьи 5 Закона об осуществлении наличных денежных расчетов и о внесении изменений в некоторые нормативные акты № 34/2024;

e) платежей за сверхнормативный багаж, осуществляемых пассажирами в международных аэропортах в пользу резидентов, действующих в области гражданской авиации;

f) платежей, осуществляемых пассажирами в транспортных средствах международного сообщения за реализованные им товары /предоставленные услуги;

g) обменных валютных операций с физическими лицами, осуществляемых учреждениями по валютному обмену;

h) выплаты юридическими лицами в пользу своих работников, командированных за границу, расходов, связанных с командировкой, предусмотренных законодательством Республики Молдова;

i) дарения в благотворительных и спонсорских целях иностранной валюты и платежных инструментов, выраженных в иностранной валюте, а также дарения указанных

ценностей, имевшего место между физическими лицами, в соответствии с законодательством Республики Молдова;

j) наследства /завещательного отказа или в случаях правопреемства, ликвидации юридического лица–резидента, предусмотренных законодательством Республики Молдова;

k) покупки, продажи и обмена между физическими лицами иностранной валюты в виде банкнот и металлических монет в нумизматических целях;

l) вынесения/выдачи исполнительных документов в соответствии с законодательством Республики Молдова;

m) распределения бенефициарам гуманитарной помощи, полученной от нерезидентов в иностранной валюте;

m^1) распределения в пользу бенефициаров денежных средств, полученных от нерезидентов в иностранной валюте в рамках проектов технической помощи/ иностранного финансирования для Республики Молдова;

n) если другими законодательными актами Республики Молдова прямо предусматривается возможность осуществления операций в иностранной валюте.

[Ст.21 ч.(2) дополнена Законом N 55 от 20.03.2025, в силу 01.04.2025]
[Ст.21 ч.(2) изменена Законом N 363 от 29.12.2022, в силу 20.07.2023]
[Ст.21 ч.(2) изменена Законом N 32 от 27.02.2020, в силу 02.05.2020]
[Ст.21 ч.(2) изменена Законом N 23 от 27.02.2020, в силу 20.04.2020]

Статья 22. Кредитование в иностранной валюте между резидентами

(1) Предоставление на территории Республики Молдова займов/кредитов в иностранной валюте резидентами в пользу других резидентов разрешается лицензированным банкам и физическим лицам–резидентам в соответствии с положениями настоящей статьи, а также Министерству финансов в соответствии с положениями Закона о долге публичного сектора, государственных гарантиях и государственном рекредитовании № 419-XVI от 22 декабря 2006 года.

(2) Лицензированные банки имеют право предоставлять кредиты в иностранной валюте в следующем порядке:

a) резидентам – в целях осуществления платежей и переводов в пользу нерезидентов;

b) резидентам – в целях, предусмотренных кредитными договорами, заключенными между Правительством Республики Молдова и нерезидентами, между лицензированными банками и международными финансовыми организациями;

c) юридическим лицам–резидентам, осуществляющим экспорт товаров (в том числе предметов лизинга) и услуг за денежные средства в иностранной валюте;

d) юридическим лицам–резидентам, осуществляющим страховую деятельность или деятельность по небанковскому кредитованию;

e) лицензированным банкам – в целях осуществления видов деятельности в соответствии с лицензией, выданной Национальным банком Молдовы;

f) резидентам – в целях возврата кредитов, полученных от лицензированных банков согласно пунктам a)–e).

(2^1) Лицензированные банки не вправе предоставлять резидентам (иным, чем лицензированные банки) кредиты в наличной иностранной валюте.

(2^2) Национальный банк Молдовы вправе устанавливать и другие условия предоставления лицензированными банками кредитов в иностранной валюте.

(3) Физическое лицо–резидент имеет право предоставлять займы в иностранной валюте другому физическому лицу–резиденту.

[Ст.22 ч.(2) в новой редакции, ч.(2^1),(2^2) введены Законом N 363 от 29.12.2022, в силу 20.07.2023]
[Ст.22 ч.(2) изменена Законом N 23 от 27.02.2020, в силу 20.04.2020]

Статья 23. Платежи и переводы за границу /из-за границы между резидентами

(1) Юридические лица–резиденты могут осуществлять платежи и переводы из Республики Молдова за границу в пользу других резидентов только в целях:

a) содержания дипломатических миссий, консульских учреждений и других официальных представительств Республики Молдова за рубежом;

b) оплаты услуг, предоставляемых дипломатическими миссиями, консульскими учреждениями и другими официальными представительствами Республики Молдова за рубежом;

c) выплаты в пользу официальных представителей Республики Молдова расходов, связанных с выполнением ими определенных служебных поручений за рубежом;

d) предоставления в соответствии с законодательством Республики Молдова дарений в пользу дипломатических миссий, консульских учреждений и других официальных представительств Республики Молдова за рубежом;

e) предоставления в соответствии с законодательством Республики Молдова дарения в пользу физического лица–резидента, находящегося за рубежом, в сумме, не превышающей 10000 евро (или их эквивалент);

[Подпкт.f),g) утратили силу согласно Закону N 363 от 29.12.2022, в силу 20.07.2023]

h) выплаты заработной платы и других вознаграждений работникам юридических лиц–резидентов, осуществляющих трудовую деятельность за рубежом;

i) оплаты предусмотренных законодательством Республики Молдова расходов, связанных с командировкой, работникам юридических лиц–резидентов, командированным за рубеж;

k) осуществления социально значимых неторговых платежей и переводов в пользу временно находящихся за рубежом физических лиц–резидентов, являющихся бенефициарами данных платежей и переводов;

l) предоставления займа/кредита в пользу физического лица–резидента, находящегося за рубежом, в сумме, не превышающей 10000 евро (или их эквивалент);

m) возврата займа/кредита и относящихся к нему сумм в пользу физического лица–резидента, находящегося за рубежом, если сумма займа/кредита не превышает 10000 евро (или их эквивалент).

(2) Юридические лица–резиденты могут осуществлять переводы из Республики Молдова на свои счета, открытые в банках-нерезидентах, только если в соответствии с положениями настоящего закона:

a) данные счета могут быть открыты без разрешения Национального банка Молдовы;

b) данные счета открыты на основании разрешений Национального банка Молдовы, предусматривающих возможность осуществления таких переводов.

(3) Физические лица–резиденты могут осуществлять платежи и переводы из Республики Молдова за границу в пользу других резидентов только в целях:

a) перевода денежных средств, предназначенных на семейные расходы, в пользу физических лиц–резидентов, находящихся за рубежом;

b) предоставления в соответствии с законодательством Республики Молдова дарения в пользу физического лица–резидента, находящегося за рубежом, в сумме, не превышающей 10000 евро (или их эквивалент);

c) предоставления в соответствии с законодательством Республики Молдова дарения в пользу дипломатической миссии, консульского учреждения или другого официального представительства Республики Молдова за рубежом в сумме, не превышающей 10000 евро (или их эквивалент);

d) осуществления социально значимых неторговых платежей и переводов в пользу временно находящихся за рубежом физических лиц–резидентов, являющихся бенефициарами данных платежей и переводов;

e) предоставления займа/кредита в пользу физического лица–резидента, находящегося за рубежом, в сумме, не превышающей 10000 евро (или их эквивалент);

f) возврата займа/кредита и относящихся к нему сумм в пользу физического лица–резидента, находящегося за рубежом, если сумма займа/кредита не превышает 10000 евро (или их эквивалент).

(4) Физические лица–резиденты могут осуществлять переводы из Республики Молдова за границу на свое имя только в случае:

a) временного нахождения за рубежом;

b) получения визы, если наличие за рубежом денежных средств на имя физического лица является обязательным условием соответствующего государства для получения визы;

c) если в соответствии с положениями настоящего закона соответствующие физические лица имеют счета, открытые в банках-нерезидентах на основании разрешений Национального банка Молдовы, предусматривающих возможность осуществления таких переводов;

d) если соответствующие физические лица имеют счета, открытые в банках-нерезидентах без разрешения Национального банка Молдовы в случаях, предусмотренных пунктами b), e) и f) части (5) статьи 13.

(5) Национальный банк Молдовы имеет право выдавать разрешения на осуществление юридическими и физическими лицами–резидентами платежей и переводов из Республики Молдова за границу в пользу резидентов (в иных, чем указанные в частях (1), (3) и (4), случаях), имеющих открытые за рубежом банковские счета/ платежные счета или находящихся за рубежом.

(6) Платежи и переводы в рамках операций, совершаемых за рубежом между резидентами, находящимися за рубежом, могут осуществляться в национальной и иностранной валюте.

(7) Резиденты могут получать из-за рубежа от резидентов платежи и переводы без ограничений.

[Ст.23 ч.(2),(4) изменены Законом N 32 от 27.02.2020, в силу 02.05.2020]

Статья 24. Платежи и переводы между нерезидентами на территории Республики Молдова

На территории Республики Молдова платежи и переводы между нерезидентами осуществляются в национальной валюте и в иностранной валюте без ограничений, за исключением случаев, когда законом предусмотрено осуществление платежей и переводов только в национальной валюте.

[Ст.24 в редакции Закона N 363 от 29.12.2022, в силу 20.07.2023]

Статья 25. Другие положения о платежах и переводах

(1) Национальный банк Молдовы вправе устанавливать правила и требования для получения/осуществления резидентами и нерезидентами платежей и переводов в рамках валютных операций, в том числе требования о представлении обосновывающих документов при получении/осуществлении соответствующих платежей и переводов, а также устанавливать случаи, когда платежи и переводы могут быть получены/осуществлены без представления обосновывающих документов.

(2) Физические лица–резиденты и физические лица–нерезиденты могут получать/осуществлять платежи и переводы в рамках валютных операций как через банковские счета/ платежные счета, так и без использования этих счетов.

(3) Юридические лица–резиденты и юридические лица–нерезиденты обязаны получать/осуществлять платежи и переводы в рамках валютных операций только через свои банковские счета/платежные счета, за исключением случаев, когда осуществление валютных операций разрешается наличными или с использованием карточек и платежных инструментов.

(4) Случаи, когда валютные операции могут осуществляться резидентами и нерезидентами наличными или с использованием дорожных чеков в иностранной валюте, в том числе случаи внесения на их банковские счета/ платежные счета/ выдачи с их банковских счетов/ платежных счетов наличной иностранной и национальной валюты и дорожных чеков в иностранной валюте, предусматриваются в статье 26.

Ограничения относительно использования карточек резидентами и нерезидентами в рамках валютных операций предусматриваются в статье 27.

(5) Денежные средства, полученные в рамках валютных операций юридическими лицами–резидентами (иными, чем лицензированные банки, небанковские поставщики платежных услуг–резиденты и обменные валютные кассы) и юридическими лицами–нерезидентами, должны зачисляться на их банковские счета и/или на их платежные счета.

(6) Предельная сумма наличной иностранной валюты, полученной в качестве оплаты на территории Республики Молдова за проданные товары и/или оказанные услуги, которая в конце рабочего дня может храниться в кассах юридического лица (иного, чем лицензированный банк, небанковский поставщик платежных услуг–резидент и обменная валютная касса), имеющего право принимать такие платежи в иностранной валюте, устанавливается в размере 2000 евро (или их эквивалента) для каждой кассы.

Данные положения не применяются к торговым точкам по продаже товаров и/или оказанию услуг, действующим в транспортных средствах международного сообщения, до прибытия этих транспортных средств в пункты назначения на территории Республики Молдова.

(7) Резиденты и нерезиденты получают/осуществляют платежи и переводы в рамках валютных операций с соблюдением положений законодательства Республики Молдова, регламентирующего процедуры и способы получения/осуществления указанных платежей и переводов.

(8) Национальный банк Молдовы имеет право устанавливать условия и процедуры получения/осуществления резидентами и нерезидентами в рамках валютных операций платежей и переводов наличными или с использованием карточек и платежных инструментов, в том числе внесения на их банковские счета/ платежные счета/ выдачи с их банковских счетов/ платежных счетов указанных ценностей.

(9) Социально значимые неторговые платежи/переводы, предусмотренные настоящим законом, включают:

a) переводы пенсий, алиментов, государственных пособий, выплат и компенсаций, включая выплаты по возмещению вреда, причиненного работникам увечьем, профессиональным заболеванием либо иным повреждением здоровья, связанным с исполнением трудовых обязанностей;

b) суммы, выплачиваемые на основании приговоров, решений, определений и постановлений судебных инстанций и органов уголовного преследования;

c) платежи, связанные со смертью граждан (транспортные расходы и расходы на погребение);

d) платежи по возмещению расходов органам уголовного преследования, судебным, арбитражным, нотариальным и другим правоохранительным органам, а также государственная пошлина по делам, рассматриваемым этими органами;

e) перевод денежных компенсаций жертвам политических репрессий, членам их семей и наследникам.

[Ст.25 ч.(1) в новой редакции, ч.(3) дополнена Законом N 363 от 29.12.2022, в силу 20.07.2023]

Статья 26. Использование наличной иностранной валюты и дорожных чеков в иностранной валюте

(1) Юридические лица–резиденты могут использовать наличную иностранную валюту и дорожные чеки в иностранной валюте (далее – *наличные*) в случае:

a) осуществления лицензированными банками операций в иностранной валюте в рамках деятельности, осуществляемой в соответствии с лицензией Национального банка Молдовы, – для случаев, когда настоящий закон и другие законодательные акты разрешают использование наличной иностранной валюты и дорожных чеков в иностранной валюте;

a^1) осуществления небанковскими поставщиками платежных услуг–резидентами операций в иностранной валюте в рамках деятельности на финансовом рынке, осуществляемой в соответствии с Законом о платежных услугах и электронных деньгах № 114 от 18 мая 2012 года, – для случаев, когда настоящий закон и другие законодательные акты разрешают использование наличной иностранной валюты;

b) осуществления учреждениями по валютному обмену наличных обменных валютных операций с физическими лицами;

c) получения от нерезидентов наличных в качестве оплаты в соответствии с контрактами, предусматривающими экспорт товаров (в том числе предмета лизинга) и услуг за денежные средства;

d) получения от нерезидентов наличных вследствие возврата денежных средств, переведенных авансом по контрактам, предусматривающим импорт товаров (в том числе предмета лизинга) и услуг за денежные средства;

e) получения от физических лиц–нерезидентов наличных в качестве денежного вклада в уставный капитал (или его эквивалент) юридических лиц–резидентов, а также возврата в предусмотренных законом случаях упомянутых денежных средств;

f) выдачи наличных работникам, командированным за границу, на расходы, связанные с командировкой, предусмотренные законодательством Республики Молдова, а также возврата работниками неиспользованных упомянутых средств;

g) оплаты юридическими лицами–резидентами, действующими в области гражданской авиации, наличными расходов, связанных с обслуживанием воздушных судов в иностранных аэропортах в случае осуществления нерегулярных (чартерных) рейсов, специальных рейсов (с главами государств или правительств на борту) или посадки по техническим причинам;

h) получения юридическими лицами–резидентами, действующими в области гражданской авиации, наличных от пассажиров за сверхнормативный багаж;

i) получения юридическими лицами–резидентами, действующими в области гражданской авиации, наличных от иностранных эксплуатантов (авиаоператоров) за предоставленные им услуги в случае осуществления нерегулярных (чартерных) рейсов, специальных рейсов (с главами государств или правительств на борту), рейсов иностранных военно-воздушных сил или посадки по техническим причинам;

j) получения юридическими лицами–резидентами, действующими в транспортных средствах международного сообщения, наличных от пассажиров за реализованный им товар /предоставленные услуги;

k) инкассирования наличных, ввезенных в Республику Молдова в результате закрытия своих банковских счетов/ платежных счетов за рубежом, – в случае, если остаток средств на соответствующем счете незначителен, а перевод его в Республику Молдова является нерациональным с точки зрения стоимости перевода;

l) получения от физических лиц наличных в виде пожертвований в благотворительных и спонсорских целях;

m) получения наличных в случае наследования /завещательного отказа или в случаях правопреемства, предусмотренных законодательством Республики Молдова;

n) получения от физических лиц и выдачи физическим лицам наличных в соответствии с исполнительными документами, выданными/вынесенными в соответствии с положениями законодательства Республики Молдова;

o) выдачи наличных физическим лицам, являющимся бенефициарами гуманитарной помощи или бенефициарами компенсаций жертвам политических репрессий, членам их семей и наследникам – в случае, если соответствующие средства получены от нерезидентов в иностранной валюте;

[Пкт.p) утратил силу согласно Закону N 94 от 13.05.2016, в силу 10.12.2016]

q) внесения на свои счета, открытые в лицензированных банках/ на свои платежные счета, открытые у небанковских поставщиков платежных услуг–резидентов, наличных, полученных в случаях, когда настоящий закон и другие законодательные акты разрешают использование наличной иностранной валюты и дорожных чеков в иностранной валюте;

r) получения со своих счетов, открытых в лицензированных банках/ со своих платежных счетов, открытых у небанковских поставщиков платежных услуг–резидентов, наличных, предназначенных для использования в случаях, когда настоящий закон и другие законодательные акты разрешают использование наличной иностранной валюты и дорожных чеков в иностранной валюте;

s) внесения на свои счета, открытые в лицензированных банках/ на свои платежные счета, открытые у небанковских поставщиков платежных услуг–резидентов, полностью или частично не использованных наличных, полученных ранее со счетов соответствующих юридических лиц в соответствии с положениями настоящей части;

t) если законодательные акты прямо предусматривают возможность использования наличной иностранной валюты и дорожных чеков в иностранной валюте юридическими лицами–резидентами.

(1[1]) В случаях, указанных в пунктах c), d) и e) части (1), сумма одной операции по получению наличных не может превышать 5000 евро (или их эквивалент).

(2) Юридические лица–резиденты могут использовать наличную национальную валюту в рамках валютных операций в случаях:

a) указанных в пунктах a)–o) части (1);

b) получения наличной национальной валюты от физических лиц–нерезидентов в качестве оплаты за реализованный на территории Республики Молдова товар и/или предоставленные на указанной территории услуги;

c) когда законодательные акты прямо предусматривают возможность использования наличной национальной валюты юридическими лицами–резидентами.

(3) Юридические лица–нерезиденты могут использовать наличную иностранную валюту и дорожные чеки в иностранной валюте (далее – *наличные*) в случае:

a) осуществления лицензированными банками операций в иностранной валюте в рамках деятельности, осуществляемой в соответствии с лицензией Национального банка Молдовы, – для случаев, когда настоящий закон и другие законодательные акты разрешают использование наличной иностранной валюты и дорожных чеков в иностранной валюте;

a[1]) осуществления небанковскими поставщиками платежных услуг–резидентами операций в иностранной валюте в рамках деятельности на финансовом рынке, осуществляемой в соответствии с Законом о платежных услугах и электронных деньгах № 114 от 18 мая 2012 года, – для случаев, когда настоящий закон и другие законодательные акты разрешают использование наличной иностранной валюты;

b) получения дипломатическими миссиями, консульскими учреждениями, другими официальными представительствами иностранных государств, представительствами международных организаций, аккредитованными в Республике Молдова, международными организациями наличных в рамках их деятельности на территории Республики Молдова;

c) выдачи наличных физическим лицам дипломатическими миссиями, консульскими учреждениями, другими официальными представительствами иностранных государств, представительствами международных организаций, аккредитованными в Республике Молдова, международными организациями в рамках их деятельности на территории Республики Молдова;

[Подпкт.d) утратил силу согласно Закону N 363 от 29.12.2022, в силу 20.07.2023]

e) использования наличных юридическими лицами–нерезидентами, которые внедряют проекты технической помощи /иностранного финансирования, предоставленных Республике Молдова – в целях, связанных с внедрением упомянутых проектов, исключительно в отношениях с физическими лицами;

f) получения от физических лиц наличных в виде пожертвований в благотворительных и спонсорских целях;

g) получения наличных в случае наследования /завещательного отказа или в случаях правопреемства, предусмотренных законодательством Республики Молдова;

h) получения от физических лиц и выдачи физическим лицам наличных в соответствии с исполнительными документами, выданными/вынесенными в соответствии с положениями законодательства Республики Молдова;

i) выдачи наличных физическим лицам, являющимся бенефициарами гуманитарной помощи или бенефициарами компенсаций жертвам политических репрессий, членам их семей и наследникам;

j) получения наличных в результате закрытия своих счетов в лицензированных банках/ своих платежных счетов, открытых у небанковских поставщиков платежных услуг–резидентов, – в случае, если остаток средств на соответствующем счете незначителен, а перевод его из Республики Молдова является нерациональным с точки зрения стоимости перевода;

k) использования наличных в отношениях с юридическими лицами–резидентами в случаях, предусмотренных в части (1);

l) получения юридическими лицами–нерезидентами, осуществляющими деятельность в транспортных средствах международного сообщения, наличных от пассажиров за реализованный им товар /предоставленные услуги;

m) внесения на свои счета, открытые в лицензированных банках/ на свои платежные счета, открытые у небанковских поставщиков платежных услуг–резидентов, наличных, полученных в случаях, когда настоящий закон и другие законодательные акты разрешают использование наличной иностранной валюты и дорожных чеков в иностранной валюте;

n) получения со своих счетов, открытых в лицензированных банках/ со своих платежных счетов, открытых у небанковских поставщиков платежных услуг–резидентов, наличных, предназначенных для использования в случаях, когда настоящий закон и другие законодательные акты разрешают использование наличной иностранной валюты и дорожных чеков в иностранной валюте, за исключением получения наличных в целях использования в случаях, предусмотренных в пунктах c)–e), i) части (1);

o) внесения на свои счета, открытые в лицензированных банках/ на свои платежные счета, открытые у небанковских поставщиков платежных услуг–резидентов, полностью или частично не использованных наличных, полученных ранее со счетов соответствующих юридических лиц в соответствии с положениями настоящей части;

p) если законодательные акты прямо предусматривают возможность использования наличной иностранной валюты и дорожных чеков в иностранной валюте юридическими лицами–нерезидентами.

(4) Юридические лица–нерезиденты могут использовать наличную национальную валюту в рамках валютных операций в случаях:

a) указанных в пунктах a)–o) части (3);

[Lit.b),c) утратили силу согласно Закону N 363 от 29.12.2022, в силу 20.07.2023]

d) когда законодательные акты прямо предусматривают возможность использования наличной национальной валюты юридическими лицами–нерезидентами.

(5) Физические лица–резиденты и физические лица–нерезиденты могут использовать наличную иностранную валюту при осуществлении валютных операций с физическими лицами в случае, если в соответствии с настоящим законом и другими законодательными актами платежи и переводы в рамках данных операций могут быть получены/осуществлены в иностранной валюте.

(6) Физические лица–резиденты и физические лица–нерезиденты могут использовать наличную национальную валюту при осуществлении валютных операций с физическими лицами без ограничений.

(7) Физические лица–резиденты и физические лица–нерезиденты могут использовать наличную иностранную валюту и дорожные чеки в иностранной валюте при осуществлении валютных операций с юридическими лицами в случае, если в соответствии с частями (1) и (3) разрешается использование физическими лицами наличной иностранной валюты и дорожных чеков в иностранной валюте в отношениях с юридическими лицами.

(8) Физические лица–резиденты и физические лица–нерезиденты могут использовать наличную национальную валюту при осуществлении валютных операций с юридическими лицами в случае, если в соответствии с частями (2) и (4) разрешается использование физическими лицами наличной национальной валюты в отношениях с юридическими лицами.

(9) Физические лица–резиденты и физические лица–нерезиденты могут вносить на свои счета /получать со своих счетов, открытых в лицензированных банках /вносить на свои платежные счета /получать со своих платежных счетов, открытых у небанковских поставщиков платежных услуг–резидентов, наличную иностранную/национальную валюту и дорожные чеки в иностранной валюте в рамках валютных операций без ограничений.

(10) Использование за рубежом наличной иностранной и национальной валюты и дорожных чеков в иностранной валюте в рамках валютных операций осуществляется в соответствии с законодательством иностранного государства.

[Ст.26 ч.(3) изменена Законом N 32 от 27.02.2020, в силу 02.05.2020]

Статья 27. Использование карточек в рамках валютных операций

(1) Снятие наличной иностранной валюты и получение дорожных чеков в иностранной валюте за рубежом посредством карточки, эмитированной лицензированным банком со счета физического лица–резидента, разрешаются в сумме, не превышающей 10000 евро в месяц (или их эквивалент).

(2) В случае, если снятие наличной иностранной валюты и получение дорожных чеков в иностранной валюте осуществляются посредством нескольких карточек, эмитированных на основе счета физического лица–резидента, общая сумма операций по снятию наличной иностранной валюты и получению дорожных чеков в иностранной валюте не должна превышать предусмотренный частью (1) лимит.

(3) На территории Республики Молдова снятие наличных в рамках валютных операций посредством эмитированных лицензированными банками и небанковскими поставщиками платежных услуг–резидентами карточек, привязанных к банковским счетам/ платежным счетам юридических лиц, осуществляется с соблюдением положений части (4) настоящей статьи и статьи 26.

(4) На территории Республики Молдова не допускается снятие через банкоматы наличной иностранной валюты посредством эмитированных лицензированными банками и небанковскими поставщиками платежных услуг–резидентами карточек, привязанных к банковским счетам/ платежным счетам юридических лиц.

(5) Иностранная валюта, поступившая в результате реализации товаров или оказания услуг на территории Республики Молдова посредством эмитированных лицензированными банками и небанковскими поставщиками платежных услуг–резидентами карточек и полученная лицензированным банком/ небанковским поставщиком платежных услуг–резидентом в пользу торговца, осуществляющего деятельность в Республике Молдова, должна быть куплена этим банком/поставщиком, а ее эквивалент в национальной валюте зачислен на банковский счет/ платежный счет соответствующего торговца. Данное положение не применяется в отношении осуществляющих деятельность в Республике Молдова торговцев, которые имеют право в соответствии с валютным законодательством реализовывать товары или оказывать услуги на территории Республики Молдова за иностранную валюту.

Глава III
ИМПОРТ И ЭКСПОРТ ВАЛЮТНЫХ ЦЕННОСТЕЙ

Статья 28. Общие положения об импорте и экспорте валютных ценностей

(1) Импорт и экспорт валютных ценностей представляют собой операции по ввозу и пересылке в Республику Молдова, пересылке и вывозу из Республики Молдова наличной иностранной и национальной валюты, материализованных ценных бумаг и платежных инструментов, выраженных в иностранной и национальной валюте.

(2) Импорт в Республику Молдова /экспорт из Республики Молдова монет, содержащих драгоценные металлы, осуществляется резидентами и нерезидентами в соответствии с законодательством, регламентирующим область драгоценных металлов и изделий из них.

Статья 29. Ввоз и вывоз физическими лицами наличной национальной валюты, наличной иностранной валюты и дорожных чеков в иностранной валюте

(1) Физические лица–резиденты и физические лица–нерезиденты имеют право:

1) при въезде в Республику Молдова ввозить без ограничений наличную национальную валюту, а также наличную иностранную валюту и дорожные чеки в иностранной валюте;

2) при выезде из Республики Молдова вывозить наличную национальную валюту, а также наличную иностранную валюту и дорожные чеки в иностранной валюте в общей сумме, не превышающей 10000 евро (или их эквивалент) на одного человека/поездку, без представления таможенным органам подтверждающих документов, указанных в пункте 3);

3) при выезде из Республики Молдова вывозить наличную национальную валюту, а также наличную иностранную валюту и дорожные чеки в иностранной валюте в общей сумме более 10000 евро (или их эквивалент), но не превышающей 50000 евро (или их

эквивалент) на одного человека/поездку, при условии представления таможенным органам подтверждающих документов на сумму, превышающую 10000 евро (или их эквивалент), а именно:

a) таможенных документов, подтверждающих ввоз в Республику Молдова денежных средств; и/или

b) разрешений на вывоз денежных средств из Республики Молдова, выданных лицензированными банками, и/или разрешений на вывоз денежных средств из Республики Молдова, выданных Национальным банком Молдовы.

Суммы, превышающие 50000 евро (или их эквивалент), могут быть переведены из Республики Молдова в соответствии с положениями статей 17, 18 и 23.

(2) При вывозе из Республики Молдова физическими лицами–резидентами и физическими лицами–нерезидентами средств в иностранной валюте, иной, чем евро или валюта, указанная в разрешении на вывоз денежных средств из Республики Молдова и/или в таможенном документе, подтверждающем ввоз в Республику Молдова денежных средств, эквивалент сумм в соответствующих валютах определяется с использованием установленного Национальным банком Молдовы официального курса молдавского лея, действующего на день пересечения государственной границы Республики Молдова.

(3) Не допускается ввоз в Республику Молдова /вывоз из Республики Молдова наличной национальной валюты, а также наличной иностранной валюты и дорожных чеков в иностранной валюте в багаже, не сопровождаемом физическим лицом.

Статья 30. Ввоз и вывоз юридическими лицами наличной иностранной и национальной валюты и дорожных чеков в иностранной валюте

(1) Ввоз в Республику Молдова /вывоз из Республики Молдова наличной иностранной и национальной валюты и дорожных чеков в иностранной валюте разрешается юридическим лицам в следующих случаях:

a) Национальному банку Молдовы – в целях осуществления своих функций;

b) лицензированным банкам и банкам-нерезидентам – в целях осуществления разрешенной банкам деятельности;

c) юридическим лицам–резидентам – в целях/случаях, предусмотренных пунктами f), g), j), k) и m) части (1) статьи 26, а также в случаях, когда денежные средства, ранее ввезенные в Республику Молдова /вывезенные из Республики Молдова, не были использованы полностью или частично;

d) юридическим лицам–нерезидентам – в целях/случаях, предусмотренных пунктами c), d), i) части (1) и пунктах b)–e), g), j) и l) части (3) статьи 26, а также в случаях, когда денежные средства, ранее ввезенные в Республику Молдова /вывезенные из Республики Молдова, не были использованы полностью или частично.

(2) Юридические лица–резиденты имеют право вывозить из Республики Молдова наличную национальную валюту в целях тестирования автоматических устройств обработки монет и банкнот в национальной валюте. После тестирования, но не позднее шести месяцев со дня вывоза вывезенная наличность ввозится в Республику Молдова.

(3) Ввоз в Республику Молдова /вывоз из Республики Молдова наличной национальной и иностранной валюты и дорожных чеков в иностранной валюте юридическими лицами, указанными в частях (1) и (2), осуществляется посредством физических лиц–представителей этих юридических лиц.

(4) Ввоз в Республику Молдова /вывоз из Республики Молдова наличной иностранной валюты лицензированными банками осуществляется без разрешения Национального банка Молдовы.

(5) Ввоз в Республику Молдова /вывоз из Республики Молдова наличной иностранной валюты банками-нерезидентами осуществляется без разрешения Национального банка Молдовы.

(6) Ввоз в Республику Молдова/вывоз из Республики Молдова наличной национальной валюты лицензированными банками и банками–нерезидентами осуществляется без разрешения Национального банка Молдовы.

(7) Ввоз в Республику Молдова /вывоз из Республики Молдова дорожных чеков в иностранной валюте лицензированными банками и банками-нерезидентами осуществляется без разрешения Национального банка Молдовы.

(8) Ввоз в Республику Молдова /вывоз из Республики Молдова наличной национальной и иностранной валюты и дорожных чеков в иностранной валюте юридическими лицами, указанными в пунктах c) и d) части (1) и в части (2), осуществляется с соблюдением физическим лицом–представителем соответствующего юридического лица положений статьи 29.

(9) В случае вывоза из Республики Молдова наличной национальной и иностранной валюты и дорожных чеков в иностранной валюте физическим лицом, которое одновременно является и представителем юридического лица, указанного в пункте c) или d) части (1) и в части (2), требования, установленные статьей 29, применяются на общую сумму соответствующих денежных средств, которая вывозится данным физическим лицом.

(10) Национальный банк Молдовы по согласованию с Таможенной службой имеет право устанавливать:

a) условия ввоза в Республику Молдова /вывоза из Республики Молдова наличной иностранной и национальной валюты и дорожных чеков в иностранной валюте юридическими лицами, указанными в пунктах a) и b) части (1);

b) документы, которые должны быть представлены таможенным органам Республики Молдова юридическими лицами, указанными в пунктах a) и b) части (1), при ввозе в Республику Молдова /вывозе из Республики Молдова наличной иностранной и национальной валюты и дорожных чеков в иностранной валюте.

(11) Условия ввоза в Республику Молдова/вывоза из Республики Молдова наличной национальной и иностранной валюты и дорожных чеков в иностранной валюте юридическими лицами, указанными в пунктах c) и d) части (1) и в части (2), а также документы, которые должны быть представлены таможенным органам Республики Молдова, устанавливаются Таможенной службой.

[Ст.30 ч.(6) в редакции Закона N 124 от 29.05.2025, в силу 12.07.2025]
[Ст.30 ч.(10) изменена, ч.(11) введена Законом N 363 от 29.12.2022, в силу 20.07.2023]
[Ст.30 ч.(1) изменена Законом N 32 от 27.02.2020, в силу 02.05.2020]

Статья 31. Разрешения на вывоз денежных средств из Республики Молдова

(1) Национальный банк Молдовы выдает разрешения на вывоз денежных средств из Республики Молдова по письменному ходатайству физических лиц в случае, если вывоз наличной национальной и иностранной валюты и дорожных чеков в иностранной валюте осуществляется:

a) выезжающим на постоянное место жительства за границу физическим лицом–резидентом, владеющим соответствующими денежными средствами на праве собственности;

b) физическим лицом–нерезидентом, владеющим соответствующими денежными средствами на праве собственности.

(2) Выдача Национальным банком Молдовы разрешений, указанных в части (1), осуществляется в соответствии с положениями статьи 55.

(3) Лицензированные банки выдают разрешения на вывоз денежных средств из Республики Молдова по письменному ходатайству юридических лиц на имя физических лиц – представителей этих юридических лиц в случае, если вывоз наличной национальной и иностранной валюты и дорожных чеков в иностранной валюте осуществляется:

a) юридическими лицами–резидентами – в целях, предусмотренных в пунктах f) и g) части (1) статьи 26 и в части (2) статьи 30;

b) юридическими лицами–нерезидентами – в случаях, предусмотренных в пунктах c)–e) и j) части (3) статьи 26.

(4) Порядок выдачи лицензированными банками разрешений на вывоз денежных средств из Республики Молдова устанавливается Национальным банком Молдовы.

[*Ч.(5) утратила силу согласно Закона N 124 от 29.05.2025, в силу 12.07.2025*]

(6) При вывозе из Республики Молдова наличной иностранной и национальной валюты и дорожных чеков в иностранной валюте физическими лицами и юридическими лицами, указанными в пунктах c) и d) части (1) статьи 30, на основании разрешений на вывоз денежных средств из Республики Молдова и/или на основании таможенных

документов, подтверждающих ввоз в Республику Молдова денежных средств, может быть вывезена из Республики Молдова эквивалентная сумма в иной, чем указанная в упомянутых документах, валюте.
*[Ст.*31 *ч.(2) изменена Законом N 124 от* 29.05.2025*, в силу* 12.07.2025]

Статья 32. Ввоз и вывоз ценных бумаг и платежных инструментов

Резиденты и нерезиденты имеют право:

a) ввозить без ограничений в Республику Молдова ценные бумаги и иные, чем дорожные чеки в иностранной валюте, платежные инструменты;

b) вывозить без ограничений из Республики Молдова ценные бумаги и иные, чем дорожные чеки в иностранной валюте, платежные инструменты.

Статья 33. Декларирование валютных ценностей, которые ввозятся в Республику Молдова /вывозятся из Республики Молдова

(1) Физические лица–резиденты и физические лица–нерезиденты обязаны письменно декларировать таможенным органам Республики Молдова валютные ценности в следующих случаях:

a) при ввозе в Республику Молдова /вывозе из Республики Молдова наличной национальной валюты, а также наличной иностранной валюты и дорожных чеков в иностранной валюте в сумме, равной или больше 10000 евро (или их эквивалент), на одного человека/поездку;

b) при ввозе в Республику Молдова /вывозе из Республики Молдова ценных бумаг и платежных инструментов (иных, чем дорожные чеки в иностранной валюте) в сумме, равной или больше 10000 евро (или их эквивалент), на одного человека/поездку.

(2) Физические лица–резиденты и физические лица–нерезиденты имеют право письменно декларировать таможенным органам Республики Молдова валютные ценности в следующих случаях:

a) при ввозе в Республику Молдова /вывозе из Республики Молдова наличной национальной валюты, а также наличной иностранной валюты и дорожных чеков в иностранной валюте, если их общая сумма меньше 10000 евро (или их эквивалент) на одного человека/поездку;

b) при ввозе в Республику Молдова /вывозе из Республики Молдова ценных бумаг и платежных инструментов (иных, чем дорожные чеки в иностранной валюте), если их общая сумма меньше 10000 евро (или их эквивалент) на одного человека/поездку.

(3) Если таможенное законодательство Республики Молдова не предусматривает таможенные льготы для определенных категорий лиц, положения частей (1) и (2) настоящей статьи применяются соответствующим образом и к физическим лицам – представителям юридических лиц, указанных в пунктах c) и d) части (1) и в части (2) статьи 30.

(4) В случае ввоза в Республику Молдова /вывоза из Республики Молдова наличной национальной и иностранной валюты и дорожных чеков в иностранной валюте физическим лицом, которое одновременно является и представителем юридического лица, указанного в пункте c) или d) части (1) и в части (2) статьи 30, положения частей (1) и (2) настоящей статьи применяются на общую сумму соответствующих денежных средств, которая ввозится/вывозится данным физическим лицом.

(5) Юридические лица, указанные в пунктах a) и b) части (1) статьи 30, обязаны письменно декларировать таможенным органам Республики Молдова все валютные ценности, которые ввозятся в Республику Молдова /вывозятся из Республики Молдова.

(6) Порядок декларирования таможенным органам Республики Молдова валютных ценностей устанавливается таможенным законодательством Республики Молдова.
*[Ст.*33 *ч.(1), (2) изменены Законом N 124 от* 29.05.2025*, в силу* 12.07.2025]

Статья 34. Другие положения об импорте и экспорте валютных ценностей

(1) Пересылка в Республику Молдова /из Республики Молдова наличной иностранной и национальной валюты в международных почтовых отправлениях разрешается физическим лицам, а также юридическим лицам, указанным в пунктах a) и b) части (1) статьи 30.

(2) Пересылка в Республику Молдова в пользу физических лиц и пересылка из Республики Молдова физическими лицами в международных почтовых отправлениях наличной иностранной и национальной валюты разрешается только в нумизматических целях в количестве не более одного экземпляра каждого номинала банкноты и монеты (в каждой иностранной валюте и в национальной валюте) и не более одного экземпляра каждого названия памятной и юбилейной монеты в одном отправлении.

(3) Пересылка в Республику Молдова /из Республики Молдова наличной иностранной и национальной валюты юридическими лицами, указанными в пунктах a) и b) части (1) статьи 30, может быть осуществлена и иными, чем указанный в части (1) настоящей статьи, способами (например, международным воздушным транспортом) в соответствии с законодательством Республики Молдова.

(4) Не допускается пересылка в Республику Молдова /из Республики Молдова резидентами и нерезидентами дорожных чеков в иностранной валюте в международных почтовых отправлениях или другими способами, за исключением случаев пересылки таковых юридическими лицами, указанными в пунктах a) и b) части (1) статьи 30.

(5) Пересылка в Республику Молдова /из Республики Молдова юридическими лицами, указанными в пунктах a) и b) части (1) статьи 30, наличной иностранной и национальной валюты и дорожных чеков в иностранной валюте в международных почтовых отправлениях или другими способами осуществляется с применением относящихся к упомянутым лицам положений, установленных статьей 30.

(6) Случаи и условия пересылки в Республику Молдова /из Республики Молдова в международных почтовых отправлениях резидентами и нерезидентами валютных ценностей (иных, чем наличная иностранная и национальная валюта и дорожные чеки в иностранной валюте) устанавливаются Правительством по согласованию с Национальным банком Молдовы и Национальной комиссией по финансовому рынку.

(7) Пересылка в Республику Молдова /из Республики Молдова валютных ценностей в международных почтовых отправлениях осуществляется резидентами и нерезидентами в соответствии с законодательством Республики Молдова, регламентирующим международные почтовые отправления.

(8) Если таможенное законодательство Республики Молдова не предусматривает таможенные льготы для определенных категорий лиц, резиденты и нерезиденты обязаны письменно декларировать таможенным органам Республики Молдова все валютные ценности, которые пересылаются в Республику Молдова /из Республики Молдова в международных почтовых отправлениях или другими способами.

(9) Порядок декларирования таможенным органам Республики Молдова валютных ценностей, пересылаемых в Республику Молдова /из Республики Молдова в международных почтовых отправлениях или другими способами, устанавливается таможенным законодательством Республики Молдова.

Глава IV
ВАЛЮТНЫЙ РЫНОК

Статья 35. Общие положения о валютном рынке

(1) Валютным рынком является рынок, на котором юридические и физические лица осуществляют обменные валютные операции.

(2) Обменными валютными операциями являются операции по покупке и продаже иностранной валюты за национальную валюту или другую иностранную валюту, а также, в зависимости от случая, операции по покупке и продаже чеков в иностранной валюте.

(3) Национальный банк Молдовы вправе устанавливать порядок осуществления обменных валютных операций в Республике Молдова.

(4) В Республике Молдова конвертируемость национальной валюты обеспечивается в соответствии с принятыми Республикой Молдова обязательствами по международным договорам, одной из сторон которых является Республика Молдова.

[Ст.35 ч.(3) в редакции Закона N 363 от 29.12.2022, в силу 20.07.2023]

Статья 36. Уполномоченные участники валютного рынка

(1) На территории Республики Молдова деятельность, связанная с совершением обменных валютных операций с резидентами и нерезидентами, осуществляется только

Национальным банком Молдовы, лицензированными банками и учреждениями по валютному обмену.

(2) Национальный банк Молдовы осуществляет обменные валютные операции в Республике Молдова и за рубежом в соответствии с законодательством Республики Молдова.

(3) Лицензированные банки осуществляют без ограничений обменные валютные операции в Республике Молдова и за рубежом в соответствии с лицензиями, выданными Национальным банком Молдовы согласно Закону о деятельности банков № 202/2017.

(4) Учреждения по валютному обмену осуществляют без ограничений обменные валютные операции в Республике Молдова с физическими лицами–резидентами и физическими лицами–нерезидентами в соответствии с лицензиями, выданными Национальным банком Молдовы согласно положениям настоящего закона.

[Ст.36 ч.(3) изменена Законом N 32 от 27.02.2020, в силу 02.05.2020]

Статья 37. Обменные валютные операции резидентов и нерезидентов в Республике Молдова

(1) Юридические лица–резиденты (иные, чем лицензированные банки) осуществляют обменные валютные операции с лицензированными банками. В случаях, предусмотренных законодательством Республики Молдова, юридические лица–резиденты (иные, чем лицензированные банки) могут осуществлять обменные валютные операции и с Национальным банком Молдовы.

(2) Физические лица–резиденты осуществляют обменные валютные операции с лицензированными банками и учреждениями по валютному обмену.

(3) Резиденты (иные, чем лицензированные банки) и нерезиденты осуществляют в Республике Молдова операции по покупке и продаже иностранной валюты за другую иностранную валюту и за национальную валюту без ограничений.

Статья 38. Обменные валютные операции резидентов за рубежом

Осуществление резидентами (иными, чем Национальный банк Молдовы) обменных валютных операций за рубежом подлежит разрешению Национальным банком Молдовы, за исключением осуществления этих операций:

a) лицензированными банками;

b) физическими лицами–резидентами, временно находящимися за рубежом;

c) юридическими лицами–резидентами, иными, чем указанные в пункте a), и физическими лицами–резидентами, иными, чем указанные в пункте b), которые имеют счета за рубежом в банках-нерезидентах, открытые в соответствии с положениями настоящего закона, и осуществляют обменные валютные операции согласно режиму соответствующего счета, установленному в соответствии с законодательством Республики Молдова;

d) резидентами, иными, чем указанные в пунктах a)–c), в случае, если сумма обменной валютной операции не превышает 10000 евро (или их эквивалент).

[Ст.38 изменена Законом N 32 от 27.02.2020, в силу 02.05.2020]

Статья 39. Официальный курс молдавского лея

(1) Официальным курсом молдавского лея является курс обмена национальной валюты на иностранные валюты, устанавливаемый Национальным банком Молдовы.

(2) Метод определения официального курса молдавского лея по отношению к иностранным валютам, а также список иностранных валют, по отношению к которым котируется молдавский лей, устанавливаются Национальным банком Молдовы.

(3) Национальный банк Молдовы распространяет посредством различных средств сообщения лицензированным банкам и широкой общественности официальный курс молдавского лея по отношению к иностранным валютам.

(4) Официальный курс молдавского лея используется в бухгалтерских и статистических целях.

(5) Применение официального курса молдавского лея по отношению к иностранным валютам при осуществлении валютных операций, в том числе Национальным банком Молдовы, не является обязательным.

Статья 40. Курсы покупки и продажи иностранных валют

(1) При осуществлении обменных валютных операций со своими клиентами Национальный банк Молдовы и лицензированные банки самостоятельно устанавливают курсы покупки и продажи иностранных валют.

(2) При осуществлении обменных валютных операций с юридическими и физическими лицами, за исключением операций, осуществляемых через свои обменные валютные бюро и посредством валютообменных аппаратов, лицензированный банк может устанавливать курсы покупки и продажи иностранной валюты за национальную валюту и за другую иностранную валюту, единые для всех юридических/физических лиц или индивидуально для каждого лица.

(3) При осуществлении обменных валютных операций с физическими лицами учреждения по валютному обмену устанавливают курсы покупки и продажи в соответствии с положениями статьи 43.

Глава V
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ УЧРЕЖДЕНИЙ ПО ВАЛЮТНОМУ ОБМЕНУ

Часть 1
Общие положения

Статья 41. Общие положения об учреждениях по валютному обмену

(1) Учреждения по валютному обмену осуществляют обменные валютные операции с наличной национальной и иностранной валютой, а также с дорожными чеками в иностранной валюте (далее – *наличные обменные валютные операции*) с физическими лицами.

(2) На территории Республики Молдова имеют право осуществлять наличные обменные валютные операции с физическими лицами следующие категории резидентов, называемые в целях настоящего закона учреждениями по валютному обмену:

a) лицензированный банк, осуществляющий наличные обменные валютные операции с физическими лицами через свои обменные валютные бюро (далее – *обменные валютные бюро лицензированного банка*) и/или посредством валютообменных аппаратов;

b) обменная валютная касса – созданное в соответствии с законодательством Республики Молдова юридическое лицо–резидент, единственным видом деятельности которого является осуществление на территории Республики Молдова наличных обменных валютных операций с физическими лицами через окошки обменной валютной кассы/ ее отделение и/или посредством валютообменных аппаратов;

c) юридическое лицо–резидент, оказывающее гостиничные услуги (далее – *гостиница*), которое осуществляет операции по покупке наличной иностранной валюты /дорожных чеков в иностранной валюте за национальную валюту у физических лиц через свой обменный валютный пункт (далее – *обменный валютный пункт гостиницы*) и/или посредством валютообменных аппаратов.

(2^1) Использование в обменных валютных операциях с физическими лицами наличной иностранной валюты в виде металлических монет оставляется на усмотрение учреждения по валютному обмену.

(3) Обменная валютная касса может открывать отделения на территории Республики Молдова.

(4) Деятельность учреждения по валютному обмену, указанного в пункте a) части (2), осуществляется на основании лицензии, выданной Национальным банком Молдовы в соответствии с Законом о деятельности банков № 202/2017.

(4^1) Для целей настоящего закона обменное валютное бюро лицензированного банка представляет собой окошко (окошки), открытое (открытые) лицензированным банком в центральном офисе банка, в отделении или в дополнительном офисе отделения, через которое (которые) осуществляются наличные обменные валютные операции с физическими лицами.

(5) Лицензированные банки обязаны уведомлять Национальный банк Молдовы об открытии своих обменных валютных бюро, графике работы соответствующих бюро, а

также об установке валютообменных аппаратов. Порядок и сроки уведомления устанавливаются Национальным банком Молдовы.

(6) Деятельность учреждений по валютному обмену, указанных в пунктах b) и c) части (2), осуществляется на основании лицензий на осуществление деятельности по наличному валютному обмену с физическими лицами, выданных Национальным банком Молдовы в соответствии с положениями настоящей главы (далее – *лицензии /лицензии Национального банка Молдовы*).

(6^1) Положения Закона о регулировании предпринимательской деятельности путем разрешения № 160/2011 не применяются к процессу лицензирования, предусмотренному настоящим законом.

(7) Оотделение обменной валютной кассы может осуществлять деятельность по валютному обмену только с согласия Национального банка Молдовы, выраженного посредством выдачи им в соответствии с положениями настоящей главы заверенной копии лицензии на осуществление деятельности по наличному валютному обмену с физическими лицами, выданной соответствующей обменной валютной кассе (далее – *заверенная копия лицензии*).

(8) Национальный банк Молдовы ведет в соответствии с установленной им процедурой регистр учреждений по валютному обмену, доступный общественности.

(9) Порядок осуществления наличных обменных валютных операций с физическими лицами устанавливается Национальным банком Молдовы.

(10) На всем протяжении осуществления деятельности на основе лицензии, выданной Национальным банком Молдовы, обменные валютные кассы и гостиницы обязаны соблюдать требования, установленные для получения лицензии/ заверенной копии лицензии.

(11) Обработка учреждениями по валютному обмену персональных данных осуществляется в соответствии с положениями законодательства о защите персональных данных, контроль за соблюдением которого осуществляется органом контроля в области обработки персональных данных.

[Ст.41 ч.(6^1) введена Законом N 363 от 29.12.2022, в силу 20.07.2023]
[Ст.41 ч.(4),(4^1) изменена Законом N 32 от 27.02.2020, в силу 02.05.2020]

Часть 2
Условия деятельности учреждений по валютному обмену

Статья 42. Общие положения об условиях деятельности учреждений по валютному обмену

(1) Для осуществления деятельности по валютному обмену обменная валютная касса, ее отделение или обменный валютный пункт гостиницы должны располагать по меньшей мере:

a) контрольно-кассовым оборудованием (для каждого окошка);

b) справочником иностранной валюты;

c) прибором для проверки подлинности банкнот (для каждого окошка);

d) бланками документов, установленных Национальным банком Молдовы для осуществления наличных обменных валютных операций с физическими лицами;

e) системой видеонаблюдения и видеозаписи деятельности по валютному обмену.

(1^1) Для осуществления своей деятельности обменное валютное бюро лицензированного банка должно располагать по меньшей мере:

a) справочником иностранной валюты;

b) прибором для проверки подлинности банкнот (для каждого окошка);

c) бланками документов, установленных Национальным банком Молдовы для осуществления наличных валютных операций с физическими лицами;

d) системой видеонаблюдения и видеозаписи деятельности по валютному обмену.

(1^2) Учреждение по валютному обмену обязано обеспечить видеонаблюдение и видеозапись деятельности по наличному валютному обмену с физическими лицами на протяжении всего рабочего времени в режиме реального времени. Видеозапись выполняется у каждого окошка, в котором осуществляются наличные обменные валютные операции с физическими лицами, и должна фиксировать как минимум дату, час и минуты каждой обменной валютной операции, а также позволять визуализировать физическое

лицо, осуществляющее обменную валютную операцию, и руки кассира учреждения по валютному обмену.

(1^3) Видеозаписи учреждения по валютному обмену хранятся в цифровом формате и в условиях безопасности не менее 15 календарных дней и предоставляются для проверки по требованию органов валютного контроля.

(1^4) На входе в учреждение по валютному обмену вывешивается знак/пиктограмма с репрезентативным изображением, способным четко обозначить наличие камеры видеонаблюдения, в соответствии с образцом, предусмотренным нормативными актами Национального центра по защите персональных данных.

(1^5) В случае технических сбоев системы видеонаблюдения и видеозаписи деятельности по валютному обмену или в случае других инцидентов, обусловивших невозможность видеонаблюдения и видеозаписи, учреждение по валютному обмену приостанавливает деятельность по наличному валютному обмену с физическими лицами до устранения обстоятельств, не позволяющих осуществлять видеонаблюдение и видеозапись, а также регистрирует соответствующие инциденты в специальном журнале с указанием, как минимум, даты, часа и минуты наступления инцидента, продолжительность инцидента. Журнал инцидентов, связанных с видеонаблюдением и видеозаписью, представляется для проверки по запросу органов валютного контроля. Национальный банк Молдовы вправе определять порядок регистрации этих инцидентов.

(2) В помещении учреждения по валютному обмену, в котором непосредственно осуществляются наличные обменные валютные операции с физическими лицами (далее – *помещение учреждения по валютному обмену*), в доступном для обозрения физическими лицами месте должны быть вывешены:

a) копия лицензии обменной валютной кассы/ гостиницы, а в случае отделения обменной валютной кассы – копия заверенной копии лицензии. Соответствующая копия заверяется управляющим обменной валютной кассы/управляющим гостиницы, ответственным за деятельность по наличному валютному обмену с физическими лицами гостиницы, или уполномоченным им лицом;

b) график работы учреждения по валютному обмену;

c) информация об обязательной плате, взимаемой согласно Закону о Фонде поддержки населения № 827/2000;

d) другие документы /другая информация, вывешивание которых в помещении учреждения по валютному обмену в доступном для обозрения физическими лицами месте предусмотрено настоящей главой.

(3) Наличные обменные валютные операции с физическими лицами осуществляются учреждением по валютному обмену (иным, чем лицензированный банк) с использованием контрольно-кассового оборудования в соответствии с требованиями законодательства в области применения контрольно-кассовых машин.

(3^1) Учреждение по валютному обмену регистрирует каждую операцию по наличному валютному обмену с физическими лицами в момент ее осуществления в формулярах документов, установленных Национальным банком Молдовы для осуществления операций по наличному валютному обмену с физическими лицами.

(3^2) При регистрации операций по наличному валютному обмену с физическими лицами в формулярах документов, указанных в части (3^1), учреждение по валютному обмену обязано не допускать расхождений между суммой зарегистрированных операций и остатками оборотных денежных средств, которые предназначены для осуществления операций по наличному валютному обмену с физическими лицами, имеющихся в наличии в помещении учреждения по валютному обмену, где непосредственно осуществляются операции по валютному обмену.

(4) Учреждение по валютному обмену обязано осуществить наличную обменную валютную операцию с физическим лицом в запрашиваемой сумме и валюте, если на момент обращения лица информация об установленных учреждением по валютному обмену курсах покупки и продажи иностранных валют была вывешена и в соответствующем помещении данного учреждения имеется запрашиваемая национальная валюта/ иностранная валюта в соответствующей сумме.

(5) При получении иностранной или национальной валюты кассир учреждения по валютному обмену обязан проверить подлинность и платежность предъявленной наличной иностранной или национальной валюты и дорожных чеков в иностранной валюте.

(6) При осуществлении наличных обменных валютных операций с физическими лицами учреждения по валютному обмену не должны допускать ограничений по номиналу банкнот в национальной и иностранной валюте и/или по году их выпуска, если они находятся в обращении. Учреждения по валютному обмену не вправе отказать в принятии банкнот, считающихся платежными в соответствии с критериями, установленными Национальным банком Молдовы. Эти критерии должны быть вывешены в помещении учреждения по валютному обмену в доступном для обозрения физическими лицами месте.

(6^1) Клиент учреждения по валютному обмену вправе требовать отзыва обменной валютной операции до завершения данной операции, а также в течение 30 минут после ее завершения, если соблюдены одновременно следующие условия:

a) в течение указанного периода курс покупки/продажи купленной/проданной иностранной валюты не был изменен;

b) требование отзыва осуществляется не менее чем за 30 минут до окончания рабочего дня учреждения по валютному обмену.

Обменная валютная операция считается завершенной после получения клиентом денежных средств и кассового чека или другого предусмотренного налоговым законодательством документа. Отсчет 30-минутного срока производится со времени, указанного в кассовом чеке или другом предусмотренном налоговым законодательством документе.

Отзыв обменной валютной операции после ее завершения осуществляется на основании письменного заявления клиента, к которому прилагается кассовый чек или другой предусмотренный налоговым законодательством документ.

(6^2) Учреждение по валютному обмену обязано возвратить клиенту денежные средства, полученные в рамках отозванной операции по валютному обмену, сразу после подачи заявления на отзыв, а в случае, если оно не располагает необходимыми денежными средствами, – не позднее следующего рабочего дня.

(6^3) Национальный банк Молдовы вправе устанавливать требования, направленные на обеспечение прозрачности условий осуществления учреждениями по валютному обмену обменных валютных операций со своими клиентами.

(7) В случае если учреждение по валютному обмену намерено приостановить на определенный период свою деятельность и/или деятельность отделения обменной валютной кассы, деятельность обменного валютного бюро лицензированного банка, деятельность обменного валютного пункта гостиницы или деятельность посредством валютообменного аппарата (валютообменных аппаратов), учреждение по валютному обмену обязано до приостановления деятельности проинформировать об этом Национальный банк Молдовы в установленном им порядке и сроках.

(7^1) Учреждение по валютному обмену, которое приостановило свою деятельность согласно части (7), но намерено возобновить приостановленную деятельность до окончания периода приостановления, обязано проинформировать Национальный банк Молдовы о возобновлении деятельности в установленном им порядке и сроках.

(8) В случае если учреждение по валютному обмену намерено прекратить свою деятельность и/или деятельность отделения обменной валютной кассы, обменного валютного бюро лицензированного банка или обменного валютного пункта гостиницы либо деятельность посредством валютообменного аппарата (валютообменных аппаратов), оно обязано проинформировать об этом Национальный банк Молдовы и сдать лицензию/заверенную копию лицензии в Национальный банк Молдовы в установленном им порядке и сроке. Со дня сдачи лицензии/заверенной копии лицензии в Национальный банк Молдовы лицензия/заверенная копия лицензии считается отозванной.

(9) Положения частей (2)–(6^2) применяются в случае, когда обменные валютные операции с физическими лицами осуществляются через окошки учреждений по валютному обмену.

[Ст.42 ч.(1),(1^1) дополнены, ч.(1^2)-(1^5) введены Законом N 363 от 29.12.2022, в силу 20.10.2023]
[Ст.42 ч.(1),(2) изменены, ч.(3),(7),(8) в новой редакции, ч.(3^1),(3^2),(8^1) введены Законом N 363 от 29.12.2022, в силу 20.07.2023]

[Ст.42 изменена Законом N 288 от 15.12.2017, в силу 01.01.2018]

Статья 42[1]. Общие положения об условиях использования валютообменных аппаратов

(1) Валютообменный аппарат представляет собой автоматизированное устройство самообслуживания, которое позволяет осуществлять покупку/продажу наличной иностранной валюты за наличные молдавские леи по отображенному на экране аппарата валютному курсу с выдачей кассового чека или другого предусмотренного налоговым законодательством документа.

(2) Валютообменный аппарат должен соответствовать как минимум следующим требованиям:

a) быть оснащенным техническими средствами для проверки подлинности банкнот;

b) быть оснащенным контрольно-кассовым оборудованием в соответствии с требованиями налогового законодательства;

c) быть запрограммированным на осуществление обменных валютных операций в сумме, не превышающей 5000 молдавских леев за операцию или эквивалент этой суммы в иностранной валюте;

d) иметь размещенными на корпусе аппарата идентификационные и контактные данные учреждения по валютному обмену, а также контактные данные Национального банка Молдовы, по которым можно предъявить претензии относительно обменных валютных операций;

e) быть оснащенным таким образом, чтобы обеспечивать идентификацию клиента–физического лица в соответствии с Законом о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма № 308/2017 и нормативными актами, разработанными во исполнение указанного закона.

(3) В случае осуществления физическим лицом обменной валютной операции посредством валютообменного аппарата данный аппарат должен обеспечивать в автоматическом режиме:

a) получение от физического лица информации об операции, которую оно намерено осуществить;

b) отображение на экране, до завершения обменной валютной операции, как минимум следующей информации: название и/или код иностранной валюты; сумма полученной валюты/ валюты к получению; сумма валюты к выдаче; применяемый валютный курс; размер и сумма комиссионных (если они применяются); размер и сумма обязательной платы (если она взимается в соответствии с Законом о Фонде поддержки населения № 827/2000);

c) проверку подлинности введенных банкнот;

d) отзыв клиентом обменной валютной операции до ее завершения. Обменная валютная операция считается завершенной после получения клиентом от валютообменного аппарата денежных средств и документа, предусмотренного пунктом e);

e) выдачу кассового чека или другого предусмотренного налоговым законодательством документа, который должен включать информацию, указанную в пункте b), а также другую предусмотренную налоговым законодательством информацию;

f) осуществление обменной валютной операции в сумме, не превышающей 5000 молдавских леев за операцию или эквивалент этой суммы в иностранной валюте;

g) выдачу денежных средств в сумме, составляющей эквивалент наличности, введенной в аппарат, за вычетом, в зависимости от случая, применяемых комиссионных, а также обязательной платы, взимаемой в соответствии с Законом о Фонде поддержки населения № 827/2000;

h) в случае, когда характеристики валютообменного аппарата не позволяют оперировать банкнотами малого достоинства или металлическими монетами, что делает невозможным выдачу клиенту точной суммы, подлежащей выдаче согласно пункту g), – уведомление на экране клиента об этом факте с указанием суммы, которая не может быть выдана, и получение до завершения обменной валютной операции согласия клиента на осуществление операции на таких условиях.

(4) Валютообменные аппараты могут устанавливаться как в помещении лицензированных банков (их подразделений) и обменных валютных касс (их отделениях),

так и за их пределами. Гостиница может устанавливать валютообменный аппарат только в помещении гостиницы.

(5) По усмотрению учреждения по валютному обмену, иного, чем гостиница, посредством валютообменного аппарата могут осуществляться либо операции по покупке, либо операции по продаже, либо оба вида операций.

[Ст.42[1] изменена Законом N 160 от 26.07.2018, в силу 17.09.2018]

[Ст.42[1] изменена Законом N 118 от 05.07.2018, в силу 20.07.2018]

Статья 43. Курсы покупки и продажи и комиссионные учреждений по валютному обмену

(1) Для обменных валютных операций, осуществляемых через свое обменное валютное бюро, лицензированный банк устанавливает курсы покупки и продажи, единые для всех физических лиц.

(2) Если лицензированный банк имеет несколько обменных валютных бюро, он может устанавливать разные курсы покупки и продажи для каждого обменного валютного бюро в отдельности.

(3) Обменная валютная касса самостоятельно устанавливает курсы покупки и продажи иностранных валют для осуществления наличных обменных валютных операций с физическими лицами.

(4) Гостиница, имеющая лицензию Национального банка Молдовы, самостоятельно устанавливает курсы покупки иностранных валют для обменных валютных операций, осуществляемых через свой обменный валютный пункт.

(5) Курсы покупки и продажи для обменных валютных операций, которые осуществляются через обменную валютную кассу или обменный валютный пункт гостиницы, устанавливаются единые для всех физических лиц.

(6) Если обменная валютная касса имеет отделениея, она может устанавливать разные курсы покупки и продажи для каждого отделения в отдельности.

(6[1]) В случае осуществления обменных валютных операций посредством валютообменных аппаратов учреждение по валютному обмену может устанавливать разные курсы покупки и продажи для каждого аппарата с их отображением на экране аппарата.

(7) Курсы покупки и продажи иностранной валюты для наличных обменных валютных операций с физическими лицами устанавливаются учреждениями по валютному обмену как курсы обмена национальной валюты на соответствующую иностранную валюту.

(8) При осуществлении учреждениями по валютному обмену операций с физическими лицами по покупке/продаже иностранной валюты за другую иностранную валюту применяются курсы покупки и продажи соответствующих валют за национальную валюту.

(8[1]) Для наличных обменных валютных операций с физическими лицами курсы покупки и продажи доллара США, евро, фунта стерлингов, румынского лея и украинской гривны устанавливаются учреждениями по валютному обмену с двумя знаками после запятой, а российского рубля – с тремя знаками после запятой.

(8[2]) Учреждение по валютному обмену вправе менять в течение своего рабочего дня курсы покупки и продажи, установленные для наличных обменных валютных операций с физическими лицами. Национальный банк Молдовы вправе устанавливать частоту изменения курсов покупки и продажи в течение рабочего дня учреждений по валютному обмену.

(9) Если учреждение по валютному обмену в течение своего рабочего дня меняет курсы покупки и/или продажи для наличных обменных валютных операций с физическими лицами, оно должно обеспечить информирование об этом физических лиц путем вывешивания соответствующей информации согласно положениям настоящей статьи до начала осуществления операций с применением установленных новых курсов.

(9[1]) Учреждение по валютному обмену должно разработать и иметь на момент начала деятельности по валютному обмену, а также применять внутренние процедуры, регламентирующие порядок изменения в течение рабочего дня курсов покупки и/или продажи для наличных обменных валютных операций с физическими лицами (принципы/мотивы изменения валютного курса и т.д.).

(10) Учреждения по валютному обмену обязаны информировать Национальный банк Молдовы в определенном им порядке о курсах покупки и продажи иностранных валют, установленных в целях осуществления наличных обменных валютных операций с физическими лицами.

(11) Курсы покупки и продажи по наличным обменным валютным операциям с физическими лицами устанавливаются распоряжением управляющего учреждения по валютному обмену или уполномоченного им лица до начала осуществления операций по наличному валютному обмену с физическими лицами. Распоряжение вывешивается в помещении учреждения по валютному обмену в доступном для обозрения физическими лицами месте. Требования по оформлению указанного распоряжения устанавливаются Национальным банком Молдовы.

(12) За осуществление наличных обменных валютных операций с физическими лицами учреждения по валютному обмену могут взимать комиссионные.

Размер комиссионных устанавливается распоряжением управляющего учреждения по валютному обмену или уполномоченного им лица. Распоряжение вывешивается в помещении учреждения по валютному обмену в доступном для обозрения физическими лицами месте. Требования по оформлению указанного распоряжения устанавливаются Национальным банком Молдовы.

(13) В течение рабочего дня информация об установленных курсах покупки и продажи, а также информация о комиссионных, применяемых при осуществлении наличных обменных валютных операций с физическими лицами, должна быть вывешена на рекламном щите, на котором указывается и название учреждения по валютному обмену.

(14) При размещении на рекламном щите и на экране валютообменного аппарата информации о курсах покупки и продажи, установленных учреждением по валютному обмену для наличных обменных валютных операций с физическими лицами, должны соблюдаться следующие условия:

a) последовательность размещения иностранных валют: первая группа иностранных валют – евро, доллар США; вторая группа иностранных валют – фунт стерлингов, румынский лей, украинская гривна; третья группа иностранных валют – другие иностранные валюты;

b) размещение курсов покупки и курсов продажи в отдельных колонках: курсы покупки – в колонке с левой стороны, а курсы продажи – в колонке с правой стороны;

c) неиспользование практик размещения курсов, вводящих клиентов в заблуждение.

(15) Информация о комиссионных размещается на рекламном щите и на экране валютообменного аппарата с использованием того же типа шрифта, что и для информации о курсах покупки и продажи.

(16) При установлении учреждением по валютному обмену курсов покупки и продажи, а также комиссионных в случае использования валютообменных аппаратов применяются соответствующим образом положения частей (1), (3)–(5), (7)–(12).

(17) В целях обеспечения защиты прав клиентов учреждений по валютному обмену Национальный банк Молдовы вправе устанавливать дополнительные условия технического характера относительно установления учреждениями по валютному обмену курсов покупки и продажи и размещения/отображения валютных курсов на рекламном щите и на экране валютообменного аппарата.

[Ст.43 ч.(14) пкт.a) в редакции Закона N 124 от 29.05.2025, в силу 12.07.2025]
[Ст.43 ч.(11) дополнена Законом N 363 от 29.12.2022, в силу 20.07.2023]

Статья 44. Особенности деятельности обменных валютных касс

(1) Минимальная сумма денежных взносов в уставный капитал обменной валютной кассы, которые составляют оборотные денежные средства, предназначенные для осуществления наличных обменных валютных операций с физическими лицами, устанавливается в размере 500000 леев.

(2) В случае открытия отделениях обменная валютная касса обязана обеспечить для каждого отделения в отдельности наличие оборотных денежных средств, сформированных за счет денежных взносов в уставный капитал, на установленном частью (1) уровне. Указанные оборотные денежные средства используются для обеспечения отделения с

целью осуществления деятельности по наличному валютному обмену с физическими лицами.

(3) Внесение денежных взносов в уставный капитал обменной валютной кассы, в том числе в случае увеличения уставного капитала, осуществляется путем зачисления соответствующих средств на счета обменной валютной кассы/ ее отделениях, открытые в лицензированных банках. Данное положение не применяется в случае, когда увеличение уставного капитала обменной валютной кассы осуществляется за счет полученной ею прибыли.

(3^1) Документы, служащие подтверждением внесения денежных взносов в уставный капитал обменных валютных касс/ увеличения уставного капитала, устанавливаются Национальным банком Молдовы.

(4) На протяжении своей деятельности обменная валютная касса обязана поддерживать свои оборотные денежные средства, сформированные за счет денежных взносов в уставный капитал, на уровне, установленном частью (1), с соблюдением при наличии отделениях положений части (2).

(4^1) Пополнение валютообменных аппаратов денежными средствами может осуществляться за счет указанных в частях (1) и/или (2) денежных средств в сумме, определенной обменной валютной кассой.

(5) На протяжении рабочего дня обменная валютная касса и ее отделения обязаны иметь и хранить оборотные денежные средства, сформированные за счет указанных в частях (1) и (2) денежных взносов в уставный капитал, в своих помещениях, в которых непосредственно осуществляются обменные валютные операции, на своих открытых в лицензированных банках счетах и/или в валютообменных аппаратах. Хранение на протяжении рабочего дня соответствующих денежных средств в иных местах (ячейки банков и др.) запрещается.

(6) Если в результате своей деятельности обменная валютная касса несет убытки, связанные с изменением валютного курса, которые приводят к уменьшению оборотных средств, указанных в части (4), ниже установленного уровня, она обязана в течение 30 календарных дней пополнить эти денежные средства до установленного минимального уровня.

[Части (7),(8) ст.44 утратили силу согласно Закону N 94 от 13.05.2016, в силу 10.12.2016]

(9) По одному и тому же адресу обменной валютной кассы или ее отделения наличные обменные валютные операции с физическими лицами могут осуществляться через одно или более окошек. По одному и тому же адресу могут быть установлены один или несколько валютообменных аппаратов.

(10) Помещение, в котором обменная валютная касса осуществляет через окошки наличные обменные валютные операции с физическими лицами, должно соответствовать минимальным требованиям, установленным Национальным банком Молдовы. Такими помещениями должны быть обеспечены все отделения обменной валютной кассы. Данные помещения не могут использоваться для осуществления своей деятельности другой обменной валютной кассой. Помещение обменной валютной кассы/отделения обменной валютной кассы, деятельность которой была приостановлена согласно части (7) статьи 42 и части (1) статьи 65, в период приостановления не может быть использовано другим отделением соответствующей обменной валютной кассы, другой обменной валютной кассой/ее отделением.

[Ст.44 ч.(5),(10) изменены Законом N 363 от 29.12.2022, в силу 20.07.2023]

Статья 45. Особенности деятельности лицензированных банков по наличному валютному обмену с физическими лицами

(1) По одному и тому же адресу лицензированный банк может открыть одно или несколько обменных валютных бюро и/или может установить один или несколько валютообменных аппаратов.

[Часть (2) ст.45 утратила силу согласно Закону N 94 от 13.05.2016, в силу 10.12.2016]

(3) Лицензированный банк обязан уведомить Национальный банк Молдовы обо всех изменениях сведений, указанных в документах, посредством которых Национальный банк Молдовы уведомлялся об открытии лицензированным банком своего обменного валютного бюро и об установке валютообменного аппарата. Информация представляется в Национальный банк Молдовы в установленном им порядке в течение 10 рабочих дней со дня наступления изменений.
[Ст.45 ч.(3) изменена Законом N 363 от 29.12.2022, в силу 20.07.2023]

Статья 46. Особенности деятельности гостиниц по наличному валютному обмену с физическими лицами

Обменный валютный пункт гостиницы может находиться в службе приема или в другом помещении гостиницы, предусмотренном для осуществления кассовых операций. В помещении гостиницы могут быть установлены один или несколько валютообменных аппаратов.

Часть 3
Лицензирование деятельности по валютному обмену обменных валютных касс и гостиниц

[Наименование части 3 в редакции Закона N 363 от 29.12.2022, в силу 20.07.2023]

Статья 47. Документы, необходимые для получения лицензии Национального банка Молдовы

(1) Для получения обменной валютной кассой лицензии ее управляющий или уполномоченное им лицо подает в Национальный банк Молдовы заявление по форме, установленной Национальным банком Молдовы, в котором по меньшей мере содержатся:

a) наименование, место нахождения, IDNO, дата государственной регистрации, вид деятельности обменной валютной кассы; имя и фамилия управляющего и его IDNP; наименование/имена и фамилии участников/акционеров, выгодоприобретающих собственников обменной валютной кассы, их IDNO или IDNP; размер уставного капитала и доля участия каждого участника/акционера;

b) вид деятельности, на осуществление которого заявитель намеревается получить лицензию;

c) декларирование заявителем своей ответственности за соблюдение установленных настоящим законом условий осуществления деятельности по валютному обмену и за актуальность, полноту и достоверность представленных документов и информации.

(2) К заявлению обменной валютной кассы о выдаче лицензии прилагаются:

[Пкт.a) утратил силу согласно Закону N 94 от 13.05.2016, в силу 10.12.2016]

b) документ, подтверждающий полномочия лица на подписание (подачу) соответствующего заявления, – в случае, если заявление о выдаче лицензии подписано (подано) иным, чем управляющий предприятия, лицом;

c) выписка из регистра акционеров (выданная не более чем за два месяца до даты подачи заявления) – в случае акционерного общества;

d) документ (согласно требованиям, установленным Национальным банком Молдовы), подтверждающий наличие на счете обменной валютной кассы, открытом в лицензированном банке, денежных взносов в ее уставный капитал в минимальной сумме, установленной частью (1) статьи 44;

e) подтверждение наличия средств и материалов, указанных в части (1) статьи 42, необходимых для осуществления деятельности по валютному обмену, подписанное управляющим обменной валютной кассы или уполномоченным им лицом, с приложением документа/документов о регистрации контрольно-кассового оборудования в Государственной налоговой службе;

f) документ, подтверждающий право пользования помещением в целях осуществления обменных валютных операций;

g) подтверждение соответствия помещения, указанного в пункте f) настоящей части, требованиям, установленным согласно части (10) статьи 44, подписанное управляющим обменной валютной кассы или уполномоченным им лицом;

h) документ, подтверждающий обеспечение обменной валютной кассы охраной;

i) справки об отсутствии судимости, выданные уполномоченным органом Республики Молдова на имя участников/акционеров, выгодоприобретающих собственников обменной валютной кассы, управляющего, его заместителя и главного бухгалтера, подтверждающие отсутствие судимостей, с приложением, в случае участников/акционеров-нерезидентов, копий их удостоверяющих личность документов/документов о их регистрации. В отношении нерезидентов дополнительно представляются выданные соответствующим государством подобные документы, подтверждающие отсутствие судимостей;

i^1) декларации под личную ответственность управляющего, его заместителя и главного бухгалтера об отсутствии наказания в виде лишения права занимать должности, связанные с деятельностью по управлению коммерческим обществом/ по ведению бухгалтерского учета;

i^2) декларации под личную ответственность участников/акционеров и выгодоприобретающих собственников обменной валютной кассы о том, что юридические лица не находятся в процессе ликвидации или несостоятельности и что для юридических/физических лиц не установлено правовое ограничение на учреждение коммерческих обществ или на участие в их уставном капитале;

j) персональные карточки управляющего, его заместителя и главного бухгалтера, оформленные согласно требованиям, установленным Национальным банком Молдовы, к которым прилагаются копии удостоверяющих личность документов указанных лиц, а также копия документа об экономическом образовании главного бухгалтера;

k) график работы обменной валютной кассы;

l) информация о количестве окошек обменной валютной кассы;

m) документ о регистрации в Государственной налоговой службе каждого валютообменного аппарата – в случае, если операции будут осуществляться также посредством валютообменных аппаратов;

n) информация согласно установленным Национальным банком Молдовы требованиям о соответствии валютообменного аппарата положениям настоящего закона – в случае, если операции будут осуществляться также посредством валютообменных аппаратов;

o) подтверждение, подписанное управляющим обменной валютной кассы или уполномоченным им лицом, относительно наличия материалов, указанных в пунктах b) и d) части (1) статьи 42, – в случае, если операции будут осуществляться только посредством валютообменных аппаратов.

(2^1) Если обменная валютная касса ходатайствует о выдаче лицензии на осуществление деятельности по валютному обмену только посредством валютообменных аппаратов, к ее заявлению, поданному в соответствии с частью (1), прилагаются документы, указанные в пунктах b)–d), i)–k), m)–o) части (2).

(3) Для получения обменной валютной кассой заверенной копии лицензии в целях осуществления ее отделением деятельности по валютному обмену управляющий обменной валютной кассы или уполномоченное им лицо подает в Национальный банк Молдовы заявление по форме, установленной Национальным банком Молдовы, в котором по меньшей мере содержатся:

a) наименование, место нахождения, IDNO, дата государственной регистрации, вид деятельности обменной валютной кассы; имя и фамилия управляющего и его IDNP; наименование/имена и фамилии участников/акционеров, выгодоприобретающих собственников обменной валютной кассы, их IDNO или IDNP; размер уставного капитала и доля участия каждого участника/акционера;

b) наименование и место нахождения отделения обменной валютной кассы, дата государственной регистрации отделения, имя и фамилия управляющего отделения и его IDNP;

c) декларирование обменной валютной кассой своей ответственности за соблюдение отделением установленных настоящим законом условий осуществления деятельности по

валютному обмену и за актуальность, полноту и достоверность представленных документов и информации.

(4) К заявлению обменной валютной кассы о выдаче заверенной копии лицензии прилагаются:

[Пкт.a) утратил силу согласно Закону N 94 от 13.05.2016, в силу 10.12.2016]

b) документ, подтверждающий полномочия лица на подписание (подачу) соответствующего заявления, – в случае, если заявление о выдаче авторизованной копии лицензии подписано (подано) иным, чем управляющий предприятия, лицом;

c) документы (согласно требованиям, установленным Национальным банком Молдовы), подтверждающие наличие денежных средств, указанных в части (2) статьи 44;

d) подтверждение наличия в отделение обменной валютной кассы средств и материалов, указанных в части (1) статьи 42, необходимых для осуществления деятельности по валютному обмену, подписанное управляющим обменной валютной кассы или уполномоченным им лицом, с приложением документа/документов о регистрации контрольно-кассового оборудования в Государственной налоговой службе;

e) документ, подтверждающий право пользования помещением с целью осуществления отделением обменных валютных операций;

f) подтверждение соответствия помещения, указанного в пункте e) настоящей части, требованиям, установленным согласно части (10) статьи 44, подписанное управляющим обменной валютной кассы или уполномоченным им лицом;

g) документ, подтверждающий обеспечение отделения охраной;

h) справки об отсутствии судимости, выданные уполномоченным органом Республики Молдова на имя управляющего отделения и его заместителя, подтверждающие отсутствие судимости. В отношении нерезидентов дополнительно представляются выданные соответствующим государством подобные документы, подтверждающие отсутствие судимостей;

h^1) декларации под личную ответственность управляющего отделения и его заместителя об отсутствии наказания в виде лишения права занимать должности, связанные с деятельностью по управлению коммерческим обществом;

i) персональные карточки управляющего отделения и его заместителя, оформленные согласно требованиям, установленным Национальным банком Молдовы, к которым прилагаются копии удостоверяющих личность документов указанных лиц;

j) график работы отделения обменной валютной кассы;

k) информация о количестве окошек отделения обменной валютной кассы;

l) копия лицензии, за исключением случая, когда заверенная копия лицензии запрашивается одновременно с лицензией.

(5) Для получения лицензии гостиницей ее управляющий или уполномоченное им лицо подает в Национальный банк Молдовы заявление по форме, установленной Национальным банком Молдовы, в котором по меньшей мере содержатся:

a) наименование, место нахождения, IDNO, дата государственной регистрации гостиницы; имя и фамилия управляющего и его IDNP; наименование/имена и фамилии участников/акционеров, выгодоприобретающих собственников гостиницы, их IDNO или IDNP; вид деятельности, связанный с оказанием гостиничных услуг;

b) вид деятельности, на осуществление которого заявитель намеревается получить лицензию;

c) декларирование заявителем своей ответственности за соблюдение установленных настоящим законом условий осуществления гостиницей деятельности по валютному обмену и за актуальность, полноту и достоверность представленных документов и информации.

(6) К заявлению гостиницы о выдаче лицензии прилагаются:

[Пкт.a) утратил силу согласно Закону N 94 от 13.05.2016, в силу 10.12.2016]

b) документ, подтверждающий полномочия лица на подписание (подачу) соответствующего заявления, – в случае, если заявление о выдаче лицензии подписано (подано) иным, чем управляющий предприятия, лицом;

c) выписка из регистра акционеров (выданная не более чем за два месяца до даты подачи заявления) – в случае акционерного общества;

d) подтверждение наличия средств и материалов, указанных в части (1) статьи 42, необходимых для осуществления деятельности по валютному обмену, подписанное управляющим гостиницы или уполномоченным им лицом, с приложением документа о регистрации контрольно-кассового оборудования в Государственной налоговой службе;

e) справки об отсутствии судимости, выданные уполномоченным органом Республики Молдова на имя выгодоприобретающих собственников гостиницы, управляющего, его заместителя и бухгалтера гостиницы, ответственных за деятельность гостиницы по наличному валютному обмену с физическими лицами, подтверждающие отсутствие судимостей. В отношении нерезидентов дополнительно представляются выданные соответствующим государством подобные документы, подтверждающие отсутствие судимостей;

e^1) декларации под личную ответственность управляющего, его заместителя и бухгалтера, ответственных за деятельность гостиницы по наличному валютному обмену с физическими лицами, об отсутствии наказания в виде лишения права занимать должности, связанные с деятельностью по управлению коммерческим обществом/ по ведению бухгалтерского учета;

f) персональные карточки управляющего гостиницы, его заместителя и бухгалтера гостиницы, ответственных за деятельность гостиницы по наличному валютному обмену с физическими лицами, оформленные согласно требованиям, установленным Национальным банком Молдовы, к которым прилагаются копии удостоверяющих личность документов указанных лиц, а также копия документа об экономическом образовании бухгалтера;

g) график работы обменного валютного пункта гостиницы;

h) документ о регистрации в Государственной налоговой службе каждого валютообменного аппарата – в случае, если операции будут осуществляться также посредством валютообменных аппаратов;

i) информация согласно установленным Национальным банком Молдовы требованиям о соответствии валютообменного аппарата положениям настоящего закона – в случае, если операции будут осуществляться также посредством валютообменного аппарата;

j) подтверждение, подписанное управляющим гостиницы или уполномоченным им лицом, относительно наличия материалов, указанных в пунктах b) и d) части (1) статьи 42, – в случае, если операции будут осуществляться только посредством валютообменных аппаратов.

(6^1) Если гостиница ходатайствует о выдаче лицензии на осуществление деятельности по валютному обмену только посредством валютообменных аппаратов, к ее заявлению, поданному в соответствии с частью (5), прилагаются документы, указанные в пунктах b), c), e)–f), h)–j) части (6).

(7) Документы, указанные в частях (1)–(6^1), подаются в Национальный банк Молдовы в установленном им порядке. Информация, указанная в пункте a) части (1), пунктах a) и b) части (3) и пункте a) части (5), проверяется Национальным банком Молдовы путем доступа к государственным информационным ресурсам.

[Ст.47 ч.(8) утратила силу согласно Закону N 363 от 29.12.2022, в силу 20.07.2023]

(9) Ежегодно документы, указанные в пунктах i) и i^1) части (2), пунктах h) и h^1) части (4), пунктах e) и e^1) части (6), представляются в Национальный банк Молдовы в установленных им порядке и сроки.

[Ст.47 ч.(7) дополнена Законом N 124 от 29.05.2025, в силу 12.07.2025]

[Ст.47 ч.(1),(2),(3),(4),(5),(6) изменены, ч.(7) в новой редакции согласно Закону N 363 от 29.12.2022, в силу 20.07.2023]

[Ст.47 ч.(4) изменена Законом N 32 от 27.02.2020, в силу 02.05.2020]

[Ст.47 изменена Законом N 178 от 21.07.2017, в силу 18.08.2017]

Статья 48. Решение о выдаче лицензии или об отклонении заявления о выдаче лицензии

(1) Национальный банк Молдовы принимает решение о выдаче лицензии /заверенной копии лицензии или об отклонении заявления о выдаче лицензии /заверенной копии лицензии в срок не более 60 рабочих дней со дня регистрации заявления, к которому приложены все необходимые документы.

(2) При необходимости Национальный банк Молдовы в течение пяти рабочих дней со дня регистрации заявления о выдаче лицензии/заверенной копии лицензии уведомляет обменную валютную кассу или гостиницу о необходимости представления недостающих документов и/или документов, исправленных в соответствии с требованиями, установленными настоящим законом или Национальным банком Молдовы, в срок не более пяти рабочих дней со дня уведомления, а также о приостановлении административного производства на соответствующий период. Если обменная валютная касса или гостиница не представляет указанные документы в установленный срок, Национальный банк Молдовы уведомляет обменную валютную кассу или гостиницу о прекращении административного производства.

(2^1) В целях обеспечения соблюдений положений частей (8) и (9) статьи 15 Закона о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма № 308/2017 Национальный банк Молдовы запрашивает мнение Службы по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и при необходимости других компетентных органов страны и на этот период административное производство приостанавливается, о чем уведомляется обменная валютная касса и гостиница.

(2^2) Информация, представленная Национальному банку Молдовы Службой по предотвращению и борьбе с отмыванием денег или другими компетентными органами страны в соответствии с частью (2^1) настоящей статьи, должна прямо указывать, согласно данным соответствующих органов, на отсутствие или наличие сомнительного характера источника финансовых средств, используемых для взноса в уставный капитал обменной валютной кассы участниками/акционерами, выгодоприобретающими собственниками обменной валютной кассы, и/или отсутствие или наличие объединения или принадлежности лиц, указанных в пункте i) части (2), пункте h) части (4) и пункте e) части (6) статьи 47, к определенным преступникам или организованным преступным группам.

(3) Основанием для отклонения заявления о выдаче лицензии /заверенной копии лицензии служит:

a) подписание (подача) заявления лицом, не имеющим соответствующих полномочий;

b) выявление Национальным банком Молдовы недостоверных/ противоречивых данных в представленных заявителем документах;

[*Подпкт.c) утратил силу согласно Закону N 363 от 29.12.2022, в силу 20.07.2023]*

d) составление документов с нарушением положений статьи 47;

e) несоблюдение положений частей (5)–(9) статьи 65;

f) несоблюдение положений частей (5) и (6) статьи 66;

g) представление компетентными органами информации о наличии сомнительного характера источника финансовых средств, используемых для взноса в уставный капитал обменной валютной кассы участниками/акционерами, выгодоприобретающими собственниками обменной валютной кассы, и/или о наличии объединения или принадлежности лиц, указанных в пункте i) части (2), пункте h) части (4) и пункте e) части (6) статьи 47 настоящего закона, к определенным преступникам и организованным преступным группам, в контексте обеспечения соблюдения положений частей (8) и (9) статьи 15 Закона о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма № 308/2017.

(4) Информация о принятии решения о выдаче лицензии/заверенной копии лицензии или об отклонении заявления о выдаче лицензии/заверенной копии лицензии сообщается заявителю не позднее третьего рабочего дня после принятия решения с указанием, в случае отклонения заявления о выдаче лицензии/заверенной копии лицензии, оснований отклонения заявления.

(5) В случае отклонения заявления о выдаче лицензии /заверенной копии лицензии заявитель может подать новое заявление о выдаче лицензии /заверенной копии лицензии после устранения причин, послуживших основанием для отклонения предыдущего заявления.
[Ст.48 ч.(1),(3) изменены, ч.(2),(4) в новой редакции, ч.(2^1),(2^2) введены Законом N 363 от 29.12.2022, в силу 20.07.2023]

Статья 49. Выдача лицензии

(1) Лицензия/заверенная копия лицензии оформляется в течение трех рабочих дней со дня получения документа, подтверждающего оплату сбора за выдачу лицензии/заверенной копии лицензии. Порядок выдачи лицензии/заверенной копии лицензии устанавливается Национальным банком Молдовы.

(2) Если заявитель в течение 30 календарных дней со дня уведомления о принятии решения о выдаче лицензии/заверенной копии лицензии необоснованно не представил документ, указанный в части (1), или не явился для получения оформленной лицензии/заверенной копии лицензии, данное решение утрачивает силу.

[Часть (3) ст.49 утратила силу согласно Закону N 94 от 13.05.2016, в силу 10.12.2016]

(4) Обменная валютная касса или гостиница, имеющие лицензию Национального банка Молдовы (далее – *лицензиат*), не имеет права передавать другому лицу лицензию /заверенную копию лицензии.
[Ст.49 ч.(1),(2) в редакции Закона N 363 от 29.12.2022, в силу 20.07.2023]

Статья 50. Сфера действия и срок действия лицензии

(1) Деятельность по наличному валютному обмену с физическими лицами может осуществляться только по адресам, указанным в лицензии/заверенных копиях лицензий, выданных обменной валютной кассе или гостинице.

(2) Лицензия на осуществление деятельности по наличному валютному обмену с физическими лицами выдается на неограниченный срок.
[Ст.50 ч.(1) в редакции Закона N 363 от 29.12.2022, в силу 20.07.2023]

Статья 51. Изменение данных, указанных в заявлении о выдаче лицензии и в приложенных к нему документах

(1) Лицензиат обязан уведомлять Национальный банк Молдовы обо всех изменениях данных, указанных в заявлении о выдаче лицензии /заверенной копии лицензии и в приложенных к нему документах.

(2) Уведомление представляется в Национальный банк Молдовы в течение 10 рабочих дней со дня возникновения изменений вместе с документами, подтверждающими эти изменения. Документы представляются в установленном Национальным банком Молдовы порядке.

[Ст.51 ч.(3) утратила силу согласно Закону N 363 от 29.12.2022, в силу 20.07.2023]

(4) В случае, если в обменной валютной кассе или ее отделение было дополнительно открыто хотя бы одно окошко, обменная валютная касса обязана дополнительно к информации об изменении количества окошек представить документы, указанные в пункте e) части (2), пункте d) части (4), пункте d) части (6) статьи 47, а также – в случае если дополнительное окошко было открыто в ином помещении, чем то, в котором находятся другие окошки, – документы, указанные в пунктах f)–h) части (2), пунктах e)–g) части (4) статьи 47.

(5) Если в ходе деятельности произошли изменения/дополнения в составе участников/акционеров обменной валютной кассы, выгодоприобретающих собственников обменной валютной кассы или выгодоприобретающих собственников гостиницы либо был заменен управляющий, его заместитель или главный бухгалтер (бухгалтер) обменной валютной кассы или управляющий, его заместитель или бухгалтер гостиницы, ответственные за деятельность гостиницы по наличному валютному обмену с физическими лицами, обменная валютная касса или гостиница должна дополнительно к

информации о соответствующих изменениях/дополнениях представить по обстоятельствам указанные в пунктах i)–j) части (2), пунктах h)–i) части (4), пунктах e)–f) части (6) статьи 47 документы в отношении упомянутых лиц. В случае изменения состава участников/акционеров обменной валютной кассы, ее выгодоприобретающих собственников или выгодоприобретающих собственников гостиницы дополнительно представляются документы, на основании которых был изменен состав участников/акционеров/выгодоприобретающих собственников обменной валютной кассы или выгодоприобретающих собственников гостиницы, и по обстоятельствам документы, подтверждающие источник финансовых средств, использованных для приобретения долей участия/акций обменной валютной кассы.

(5^1) Изменение/дополнение состава участников/акционеров обменной валютной кассы, выгодоприобретающих собственников обменной валютной кассы и/или замена управляющего обменной валютной кассы, его заместителя осуществляется с соблюдением положений частей (8) и (9) статьи 65 и/или части (6) статьи 66.

(5^2) В целях обеспечения соблюдения положений частей (8) и (9) статьи 15 Закона о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма № 308/2017 применяются mutatis mutandis положения частей (2^1) и (2^2) статьи 48 настоящего закона.

(6) В случае, если обменная валютная касса/ гостиница намерена установить валютообменные аппараты (в том числе дополнительные), обменная валютная касса/ гостиница должна представить заявление о переоформлении лицензии, к которому прилагаются документы, указанные в пунктах m)–o) части (2), пунктах h)–j) части (6) статьи 47.

[Ст.51 ч.(2) изменена, ч.(5) в новой редакции, ч.(5^1),(5^2) введены Законом N 363 от 29.12.2022, в силу 20.07.2023]

[Ст.51 ч.(5) изменена Законом N 32 от 27.02.2020, в силу 02.05.2020]

Статья 52. Переоформление лицензии

(1) Основаниями для переоформления лицензии /заверенной копии лицензии служат изменение наименования лицензиата и изменение других данных, содержащихся в лицензии /заверенной копии лицензии.

(2) При возникновении оснований для переоформления лицензии/заверенной копии лицензии лицензиат обязан в течение 10 рабочих дней представить в Национальный банк Молдовы заявление о переоформлении с приложением документов, подтверждающих соответствующие изменения. Документы представляются в порядке, установленном Национальным банком Молдовы. Оригинал лицензии/заверенная копия лицензии, требующей переоформления, представляется в Национальный банк Молдовы при выдаче переоформленной лицензии/заверенной копии переоформленной лицензии

(3) Национальный банк Молдовы в течение 10 рабочих дней со дня подачи заявления о переоформлении и прилагаемых к нему документов принимает решение о переоформлении лицензии /заверенной копии лицензии. Порядок выдачи переоформленной лицензии /заверенной копии лицензии устанавливается Национальным банком Молдовы.

(4) Национальный банк Молдовы отклоняет заявление о переоформлении лицензии/заверенной копии лицензии по основаниям, указанным в части (3) статьи 48, а также в случае несоблюдения положений части (10) статьи 44.

[Ст.52 ч.(2),(4) в новой редакции, ч.(5),(6) утратили силу согласно Закону N 363 от 29.12.2022, в силу 20.07.2023]

Статья 53. Выдача дубликата лицензии

(1) Основанием для выдачи дубликата лицензии /заверенной копии лицензии служит ее утеря или повреждение.

(2) В случае утери лицензии /заверенной копии лицензии лицензиат обязан в течение 15 рабочих дней подать в Национальный банк Молдовы заявление о выдаче дубликата лицензии /заверенной копии лицензии, к которому прилагается подтверждение опубликования объявления об утере лицензии /заверенной копии лицензии в Официальном мониторе Республики Молдова.

(3) В случае повреждения лицензии /заверенной копии лицензии и непригодности ее для пользования лицензиат подает в Национальный банк Молдовы вместе с копией поврежденной лицензии /заверенной копии лицензии заявление о выдаче ее дубликата. Оригинал поврежденной лицензии /заверенной копии лицензии представляется в Национальный банк Молдовы при выдаче дубликата лицензии /заверенной копии лицензии.

(4) Национальный банк Молдовы выдает дубликат лицензии /заверенной копии лицензии в течение трех рабочих дней со дня подачи заявления о выдаче соответствующего дубликата.

(4^1) Порядок подачи документов, указанных в частях (2) и (3), а также выдачи дубликата лицензии/заверенной копии лицензии устанавливается Национальным банком Молдовы.

[Часть (5) ст.53 утратила силу согласно Закону N 94 от 13.05.2016, в силу 10.12.2016]

(6) В случае выдачи дубликата лицензии/заверенной копии лицензии утерянная или поврежденная лицензия/заверенная копия лицензии утрачивает силу.
[Ст.53 ч.(4^1) введена, ч.(6) в новой редакции согласно Закону N 363 от 29.12.2022, в силу 20.07.2023]

Статья 54. Лицензионный сбор

(1) Сбор за выдачу лицензии на осуществление деятельности по наличному валютному обмену с физическими лицами обменной валютной кассе составляет 12000 леев, а сбор за выдачу лицензии гостинице – 6000 леев.

(2) Сбор за выдачу заверенной копии лицензии, сбор за переоформление лицензии /заверенной копии лицензии, сбор за выдачу дубликата лицензии /заверенной копии лицензии устанавливаются в размере 585 леев. В случае переоформления лицензии сбор за выдачу заверенной копии лицензии для уже действующего отделения не взимается.

(3) Суммы сборов, указанных в частях (1) и (2), зачисляются в государственный бюджет и не возвращаются в случае, когда обменная валютная касса/ ее отделение или гостиница не начинает свою деятельность или прекращает свою деятельность.
[Ст.54 ч.(3) изменена Законом N 363 от 29.12.2022, в силу 20.07.2023]

Глава VI
РАЗРЕШЕНИЕ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ НАЦИОНАЛЬНЫМ БАНКОМ МОЛДОВЫ

Статья 55. Разрешение валютных операций

(1) Для получения разрешения на осуществление валютной операции, подлежащей разрешению в соответствии с положениями настоящего закона (*разрешение*), заявитель представляет в Национальный банк Молдовы заявление, к которому прилагаются документы, предусмотренные нормативными актами Национального банка Молдовы.

Разрешение должно быть получено до осуществления соответствующей валютной операции.

(2) Национальный банк Молдовы в течение 30 рабочих дней со дня регистрации заявления о выдаче разрешения, к которому приложены все необходимые для получения разрешения документы, принимает решение о выдаче разрешения или об отказе в выдаче разрешения.

(3) В случае необходимости в течение пяти рабочих дней со дня регистрации заявления о выдаче разрешения Национальный банк Молдовы уведомляет заявителя о необходимости представления недостающих документов и/или документов, исправленных в соответствии с требованиями, установленными Национальным банком Молдовы, в срок не более пяти рабочих дней со дня уведомления, а также о приостановлении административного производства на этот период. Если заявитель не представляет указанные документы в установленный срок, Национальный банк Молдовы сообщает ему о прекращении административного производства.

(3^1) В контексте обеспечения соблюдения законодательства о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма Национальный банк Молдовы

вправе запросить мнение Службы по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и других компетентных органов страны об отсутствии или наличии сомнительного характера источника финансовых средств, которые будут использованы для осуществления валютной операции, подлежащей разрешению, и/или деятельности заявителя, а в течение этого срока административное производство приостанавливается, о чем уведомляется заявитель.

(3^2) Информация, представленная Национальному банку Молдовы Службой по предотвращению и борьбе с отмыванием денег или другими компетентными органами страны в соответствии с частью (3^1), должна прямо указывать, согласно данным соответствующих органов, на отсутствие или наличие сомнительного характера источника финансовых средств, используемых для осуществления валютной операции, операции, подлежащей разрешению, и/или деятельности заявителя в контексте обеспечения соблюдения законодательства о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма.

(4) Основаниями для отказа в выдаче разрешения служат:

[Подпкт.a),b) утратили силу согласно Закону N 363 от 29.12.2022, в силу 20.07.2023]

c) применение Национальным банком Молдовы к заявителю–лицензированному банку или небанковскому поставщику платежных услуг–резиденту надзорных мер или, в зависимости от случая, исправительных мер, касающихся валютной операции, на которую испрашивается разрешение;

d) представление документов, содержащих недостоверную или противоречивую информацию;

e) несоответствие заявителя установленным Национальным банком Молдовы условиям для получения разрешения;

f) представление компетентными органами информации, указывающей на наличие сомнительного характера источника финансовых средств, которые будут использованы для осуществления валютной операции, подлежащей разрешению, и/или деятельности заявителя в контексте обеспечения соблюдения законодательства о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма;

g) установление Национальным банком Молдовы ситуации значительного чистого спроса на иностранную валюту на внутреннем валютном рынке и установление того, что валютная операция, для которой запрашивается выдача разрешения, приведет к ухудшению этой ситуации, а также других ситуаций, могущих оказать существенное негативное влияние на обеспечение стабильности внутреннего валютного рынка и/или на реализацию валютной политики государства.

(5) Национальный банк Молдовы уведомляет заявителя о решении о выдаче разрешения или об отказе в выдаче разрешения не позднее третьего рабочего дня со дня принятия решения с указанием в случае отказа его причины.

(5^1) Заявитель может подать новое заявление о выдаче разрешения после устранения обстоятельств, послуживших основанием для отказа в выдаче разрешения.

(5^2) В случае утери или повреждения разрешения на осуществление валютной операции обладатель такового вправе подать в Национальный банк Молдовы заявление на выдачу дубликата разрешения.

(5^3) В случае выдачи дубликата разрешения утерянное или поврежденное разрешение утрачивает силу.

(5^4) Национальный банк Молдовы выдает дубликат разрешения в течение пяти рабочих дней со дня подачи заявления о выдаче дубликата разрешения.

(6) Национальный банк Молдовы устанавливает:

a) перечень документов, прилагаемых к заявлению о выдаче разрешения на осуществление валютной операции, к заявлению о выдаче дубликата разрешения, требования к соответствующим заявлениям, а также порядок представления документов в Национальный банк Молдовы;

b) порядок выдачи разрешений, их дубликатов, требования, относящиеся к уведомлению об изменении данных в документах, приложенных к заявлению на выдачу

разрешения, положения, относящиеся к действительности разрешения, а также положения о применении предусмотренных законодательством Республики Молдова санкций;

c) условия получения разрешения и условия осуществления валютных операций, подлежащих разрешению.

(7) Национальный банк Молдовы вправе применять к обладателям разрешений санкции в соответствии с Законом о Национальном банке Молдовы № 548-XIII от 21 июля 1995 года, Законом о деятельности банков № 202/2017, а также нормативными актами Национального банка Молдовы, разработанными во исполнение указанных законов.

[Часть (8) ст.55 утратила силу согласно Закону N 94 от 13.05.2016, в силу 10.06.2016]

(9) Национальный банк Молдовы ведет учет разрешений на осуществление валютных операций и их дубликатов.

(10) Выдача Национальным банком Молдовы разрешения на валютные операции осуществляется с точки зрения валютного регулирования и не влечет за собой принятие Национальным банком Молдовы обязательств, связанных с соответствующими операциями.

(11) Выдача Национальным банком Молдовы разрешений на осуществление валютных операций не освобождает резидентов, получивших соответствующие разрешения, поставщиков платежных услуг–резидентов, через которых осуществляются разрешенные валютные операции, от обязанности соблюдать положения, касающиеся соответствующих валютных операций, установленные другими нормативными актами, а также от применения мер в соответствии с законодательством в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма.

[Ст.55 ч.(1) изменена Законом N 174 от 11.07.2024, в силу 02.08.2024]

[Ст.55 ч.(2),(3),(5),(9) в новой редакции, ч.(3[1]),(3[2]),(5[1])-(5[4]),(10),(11) введены, ч.(4),(6) изменена Законом N 363 от 29.12.2022, в силу 20.07.2023]

[Ст.55 ч.(4),(7) изменены Законом N 32 от 27.02.2020, в силу 02.05.2020]

Глава VII
ЗАЩИТНЫЕ МЕРЫ

Статья 56. Защитные меры

(1) Если движение капитала в Республику Молдова /из Республики Молдова вызывает или может вызвать серьезные затруднения для проведения денежной и/или валютной политики, могут быть предприняты защитные меры.

(2) Решение о применении защитных мер принимается Национальным банком Молдовы после консультаций с Правительством, о чем немедленно информируется Парламент.

(3) Защитные меры могут применяться ко всем или к некоторым категориям резидентов и нерезидентов, а также ко всем или к некоторым типам валютных операций в иностранной и/или национальной валюте, указанных в частях (5) и (5[1]).

(4) Период применения защитных мер не может превышать шести месяцев со дня их введения.

(5) Защитные меры включают:

a) запрещение или ограничение осуществления резидентами прямых инвестиций за рубеж и/или операций с недвижимостью за рубежом;

b) запрещение или ограничение получения/предоставления займов/кредитов и гарантий между резидентами и нерезидентами, за исключением получения/предоставления займов/кредитов в рамках текущих валютных операций;

c) запрещение или ограничение осуществления между резидентами и нерезидентами операций с финансовыми инструментами;

d) запрещение или ограничение открытия резидентами счетов в иностранной валюте в лицензированных банках /платежных счетов в иностранной валюте у небанковских поставщиков платежных услуг–резидентов, а также открытия счетов за рубежом;

e) запрещение или ограничение открытия нерезидентами счетов в лицензированных банках /платежных счетов у небанковских поставщиков платежных услуг–резидентов;

f) запрещение или ограничение получения резидентами и нерезидентами с их счетов, открытых в лицензированных банках /платежных счетов, открытых у небанковских

поставщиков платежных услуг–резидентов, наличных денежных средств и дорожных чеков;

g) ограничение ввоза и пересылки в Республику Молдова, пересылки и вывоза из Республики Молдова наличной иностранной и национальной валюты, материализованных ценных бумаг и платежных инструментов;

h) введение обязательной продажи иностранной валюты резидентами;

i) запрещение или ограничение покупки/продажи резидентами и/или нерезидентами на валютном рынке Республики Молдова иностранной валюты, за исключением покупки/продажи иностранной валюты по текущим валютным операциям и по операциям, относящимся к прямым инвестициям нерезидентов в Республике Молдова;

j) запрещение или ограничение платежей и переводов в иностранной валюте на территории Республики Молдова;

k) введение обязанности резервирования иностранной валюты на беспроцентных счетах;

l) установление максимального срока хранения на банковских счетах юридических лиц иностранной валюты, купленной за национальную валюту, и требования ее продажи за национальную валюту в случае неиспользования в установленный срок.

(5^1) В случае системного кризиса, определенного как таковой Законом об оздоровлении банков и банковской резолюции № 232/2016, дополнительно к защитным мерам, указанным в части (5), Национальный банк Молдовы после консультаций с Правительством вправе принять решение о запрете или ограничении снятия иностранной валюты (наличными и/или безналичным путем) со счетов в иностранной валюте, открытых в лицензированных банках, а также с платежных счетов в иностранной валюте, открытых у небанковских поставщиков платежных услуг–резидентов, разрешив лишь снятие национальной валюты.

(6) В период применения защитных мер положения настоящего закона, других законодательных и нормативных актов Республики Молдова применяются в той мере, в которой они не противоречат защитным мерам.

(7) Условия и порядок применения защитных мер устанавливаются Национальным банком Молдовы. Положения Административного кодекса не применяются к процедуре разработки, утверждения, применения, отзыва или отмены защитных мер.

[Ст.56 ч.(7) дополнена Законом N 174 от 11.07.2024, в силу 02.08.2024]

[Ст.56 ч.(5^1) изменена Законом N 363 от 29.12.2022, в силу 20.07.2023]

Глава VIII
ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ

Часть 1
Общие положения

Статья 57. Общие положения о валютном контроле

(1) Валютные операции резидентов и нерезидентов подлежат валютному контролю.

(2) Валютный контроль представляет совокупность мер, применяемых органами и агентами валютного контроля с целью обеспечения соблюдения резидентами и нерезидентами положений валютного законодательства.

(3) Основными задачами валютного контроля являются:

a) проверка соответствия валютных операций, осуществляемых резидентами и нерезидентами, положениям валютного законодательства, а также проверка соблюдения требований разрешений, выданных в соответствии с валютным законодательством;

a^1) проверка соблюдения учреждениями по валютному обмену положений валютного законодательства;

b) контроль за полнотой и правильностью учета валютных операций и отчетности по ним;

c) выявление случаев нарушения валютного законодательства и применение соответствующих санкций.

(4) В результате валютного контроля, осуществленного органами валютного контроля, составляется акт проверки (отчет о проверке), если настоящий закон или другие

законодательные акты, регламентирующие деятельность органов валютного контроля, не предусматривают иное.

Статья 58. Органы и агенты валютного контроля

(1) Органами валютного контроля являются:

a) Национальный банк Молдовы;

b) таможенные органы;

c) ответственный за финансовую инспекцию специализированный административный орган в подчинении Министерства финансов и Государственной налоговой службы;

d) Национальная комиссия по финансовому рынку;

e) Служба по предупреждению и борьбе с отмыванием денег;

f) Счетная палата.

(2) Агентами валютного контроля являются:

a) лицензированные банки;

b) обменные валютные кассы и гостиницы, имеющие лицензии Национального банка Молдовы;

c) юридические лица–резиденты, имеющие право в соответствии с законодательством Республики Молдова оказывать услуги, связанные с обменом почтовыми переводами, через которые резиденты и нерезиденты получают/осуществляют платежи и переводы в рамках валютных операций;

d) небанковские поставщики платежных услуг–резиденты и эмитенты электронных денег–резиденты в связи с выпуском электронных денег и предоставлением платежных услуг, связанных с выпуском электронных денег.

(3) Национальный банк Молдовы осуществляет контроль за соблюдением валютного законодательства агентами валютного контроля (в том числе в рамках проверок на месте), а также за соблюдением требований разрешений, выданных Национальным банком Молдовы в соответствии с положениями настоящего закона.

(4) Органы валютного контроля, указанные в пунктах b)–f) части (1), осуществляют контроль за соблюдением валютного законодательства в пределах своей компетенции и в соответствии с законодательством Республики Молдова.

(5) Агенты валютного контроля осуществляют контроль за платежами/переводами в рамках валютных операций, осуществляемых через них резидентами и нерезидентами.

(6) Органы валютного контроля сотрудничают в целях осуществления полномочий, касающихся валютного контроля.

[Ст.58 ч.(3) изменена Законом N 174 от 11.07.2024, в силу 02.08.2024]
[Ст.58 ч.(1) изменена Законом N 363 от 29.12.2022, в силу 20.07.2023]
[Ст.58 изменена Законом N 160 от 26.07.2018, в силу 17.09.2018]
[Ст.58 изменена Законом N 79 от 24.05.2018, в силу 15.06.2018]
[Ст.58 изменена Законом N 178 от 21.07.2017, в силу 18.08.2017]

Статья 59. Полномочия органов валютного контроля

Органы валютного контроля в пределах своей компетенции имеют следующие полномочия:

a) осуществляют проверки соблюдения положений валютного законодательства, а также требований разрешений, выданных в соответствии с валютным законодательством;

b) требуют представления документов и информации о валютных операциях в соответствии с положениями валютного законодательства;

c) осуществляют контроль за полнотой и правильностью учета валютных операций и отчетности по ним;

d) требуют устранения выявленных нарушений;

e) применяют к правонарушителям предусмотренные законодательством Республики Молдова санкции;

f) осуществляют другие полномочия в соответствии с законодательством Республики Молдова.

Статья 60. Функции агентов валютного контроля

(1) Агенты валютного контроля в пределах своей компетенции выполняют следующие функции:

a) обеспечивают при получении/осуществлении платежей и переводов в рамках валютных операций соблюдение резидентами и нерезидентами валютного законодательства, а также требований разрешений, выданных в соответствии с валютным законодательством;

b) требуют от резидентов и нерезидентов представления документов, обосновывающих получение/осуществление платежей и переводов в рамках валютных операций, а также разрешений, выданных Национальным банком Молдовы, – в предусмотренных валютным законодательством случаях;

c) представляют в соответствии с законодательством Республики Молдова органам валютного контроля документы, информацию и разъяснения по платежам и переводам в рамках валютных операций, полученным/осуществленным через агентов валютного контроля;

d) выполняют другие функции, предусмотренные законодательством Республики Молдова.

(2) В целях выполнения своих функций агенты валютного контроля имеют право требовать от резидентов и нерезидентов устных и/или письменных разъяснений, касающихся платежей и переводов, получаемых/осуществляемых в рамках валютных операций.

(3) Агенты валютного контроля отказывают в осуществлении платежей и переводов в рамках валютных операций, инициированных резидентами или нерезидентами, в случае выявления несоблюдения таковыми валютного законодательства, а также требований разрешений, выданных в соответствии с валютным законодательством.

[Ст.60 ч.(1) пкт. b) *изменен Законом N 124 от* 29.05.2025*, в силу* 12.07.2025]

Статья 61. Права и обязанности резидентов и нерезидентов

(1) Резиденты и нерезиденты имеют право:

a) ознакомляться с изложенными в актах проверок (отчетах о проверках) результатами проверок, осуществленных органами валютного контроля;

b) представлять органам валютного контроля замечания и объяснения, относящиеся к фактам, изложенным в актах проверок (отчетах о проверках);

c) обжаловать в соответствии с законодательством Республики Молдова действия и решения органов валютного контроля, относящиеся к осуществленному валютному контролю;

d) осуществлять другие права в соответствии с законодательством Республики Молдова.

(2) Резиденты и нерезиденты обязаны:

a) представлять агентам валютного контроля в предусмотренных валютным законодательством случаях документы, обосновывающие получение/осуществление платежей и переводов в рамках валютных операций, а также разрешения, выданные Национальным банком Молдовы;

b) обеспечивать в установленных законодательством Республики Молдова пределах доступ органов валютного контроля в свои помещения, а также к документам и информации, необходимым в процессе осуществления таковыми проверок;

c) представлять органам валютного контроля документы и информацию по валютным операциям в соответствии с требованиями валютного законодательства;

d) в предусмотренных законодательством Республики Молдова случаях вести учет валютных операций и составлять отчеты об осуществленных валютных операциях, обеспечивать сохранность документов и отчетов в течение сроков, установленных в соответствии с законодательством;

e) выполнять предписания органов валютного контроля, относящиеся к устранению допущенных нарушений;

f) выполнять другие обязанности, предусмотренные законодательством Республики Молдова.

[Ст.61 ч.(2) пкт. a) дополнен Законом N 124 от 29.05.2025*, в силу* 12.07.2025]

[Ст.61 ч.(2) изменена Законом N 174 от 11.07.2024, в силу 02.08.2024]

Часть 2
Контроль за деятельностью учреждений по валютному обмену

Статья 62. Особенности контроля за деятельностью учреждений по валютному обмену

(1) Контроль за соблюдением учреждениями по валютному обмену настоящего закона осуществляется Национальным банком Молдовы в пределах своей компетенции в рамках процедуры контроля, осуществляемой (контроля, осуществляемого) в соответствии с настоящей статьей.

(1^1) Проверки на месте деятельности учреждений по валютному обмену осуществляются в рамках плановых и внеплановых проверок.

(2) По одному и тому же адресу осуществления деятельности учреждения по валютному обмену проверка на месте в рамках планового контроля проводится не более одного раза в течение календарного года.

(3) Национальный банк Молдовы вправе осуществлять проверки на месте в рамках внеплановых проверок деятельности учреждений по валютному обмену в следующих случаях:

a) в целях проверки выполнения учреждениями по валютному обмену требований по устранению в срок выявленных нарушений, а также других требований, установленных Национальным банком Молдовы в связи с применением санкций к учреждениям по валютному обмену;

b) на основании зарегистрированных Национальным банком Молдовы заявлений (петиций), поступивших от потребителей, а также других лиц, включая органы с контрольными функциями, о нарушении учреждениями по валютному обмену положений валютного законодательства;

c) в случае установления в рамках проверки нарушения учреждениями по валютному обмену положений валютного законодательства, касающихся их деятельности;

d) по собственной инициативе – исходя из анализа, основанного на рисках, и/или в случаях нестабильности на валютном рынке.

(4) Проверка на месте в учреждении по валютному обмену осуществляется инспекторами Национального банка Молдовы на основании принятого Национальным банком Молдовы решения, которое доводится до сведения учреждения по валютному обмену одновременно с началом проверки на месте. В решении обязательно указываются наименование подлежащего проверке учреждения по валютному обмену, инспекторы, назначенные для осуществления проверки, и период осуществления проверки.

(4^1) В рамках проверки работники Национального банка Молдовы, уполномоченные на ее осуществление, имеют право использовать для удостоверения констатируемых фактов технические средства (аудио-, видео-, фото-) и приглашать одного или нескольких понятых.

(5) По результатам проверки составляется акт о результатах проверки в двух экземплярах, подписываемых осуществившими проверку работниками Национального банка Молдовы и уполномоченным лицом учреждения по валютному обмену, в котором проводилась проверка. Если указанное лицо отказывается подписать акт о результатах проверки, работники Национального банка Молдовы отмечают факт отказа в соответствующем акте. Один экземпляр акта о результатах проверки вручается/направляется учреждению по валютному обмену, а второй хранится в Национальном банке Молдовы.

[Часть (6) утратила силу согласно Закону N 174 от 11.07.2024, в силу 02.08.2024]

(7) Проверка деятельности учреждений по валютному обмену осуществляются также с учетом положений статьи 75^1 Закона о Национальном банке Молдовы № 548-XIII от 21 июля 1995 года, применяемых соответствующим образом.

(8) Национальный банк Молдовы вправе устанавливать дополнительные особенности осуществления проверки деятельности учреждений по валютному обмену.

[Ст.62 изменена Законом N 174 от 11.07.2024, в силу 02.08.2024]
[Ст.62 ч.(8) изменена Законом N 214 от 20.07.2023, в силу 03.08.2023]

Статья 62[1]. Контрольная закупка

(1) Контрольная закупка является способом осуществления проверки на месте, которая проводится до информирования учреждения по валютному обмену о решении инициировать проверку на месте, и заключается в искусственном создании сотрудниками Национального банка Молдовы, назначенными согласно соответствующему решению, ситуации покупки/продажи иностранной валюты путем выражения намерения осуществить обменную валютную операцию. Контрольная закупка может осуществляться как в национальной, так и в иностранной валюте.

(2) После проведения контрольной закупки учреждение по валютному обмену (в лице представителя, кассира учреждения по валютному обмену или иного лица, уполномоченного действовать от имени учреждения по валютному обмену, в том числе при совершении обменных валютных операций) информируется о проведении контроля и о совершении контрольной закупки.

(3) Денежные средства, в том числе иностранная валюта, использованные в рамках валютной операции сотрудниками Национального банка Молдовы, осуществившими контрольную закупку, возвращаются им же. Иностранная валюта или национальная валюта, полученная в рамках обменной валютной операции, возвращается учреждению по валютному обмену.

(4) Аудио-, фото-, видеозаписи, выполненные сотрудниками Национального банка Молдовы, и/или по обстоятельствам объяснения кассира учреждения по валютному обмену или лица, уполномоченного действовать от имени учреждения по валютному обмену, в том числе при осуществлении обменных валютных операций, могут служить доказательствами фактов, имевших место при осуществлении контрольной закупки.

(5) Контрольная закупка осуществляется за счет средств, предназначенных для этой цели и предусмотренных в бюджете Национального банка Молдовы.

[Ст.62[1] введена Законом N 363 от 29.12.2022, в силу 20.07.2023]

Статья 63. Санкции, применяемые к учреждениям по валютному обмену

(1) Национальный банк Молдовы применяет к учреждениям по валютному обмену санкции в соответствии с настоящим законом, Законом о Национальном банке Молдовы № 548-XIII от 21 июля 1995 года, Законом о деятельности банков № 202/2017, а также в соответствии с нормативными актами Национального банка Молдовы, разработанными во исполнение указанных законов.

(2) В случае нарушения положений настоящего закона и нормативных актов Национального банка Молдовы, касающихся деятельности обменных валютных бюро/ валютообменных аппаратов лицензированных банков, в случае неисполнения наложенных санкций Национальный банк Молдовы вправе применить к лицензированным банкам санкции в соответствии с главой 5 раздела V Закона о деятельности банков № 202/2017 и статьями 75–75[2] Закона о Национальном банке Молдовы № 548-XIII от 21 июля 1995 года, применяемыми соответствующим образом.

(3) В случае нарушения положений настоящего закона и нормативных актов Национального банка Молдовы, касающихся деятельности обменных валютных касс и гостиниц, нарушения условий лицензирования и/или в случае неисполнения наложенных санкций (далее – *нарушения*) Национальный банк Молдовы может применить к лицензиатам (обменным валютным кассам и гостиницам) следующие санкции:

a) вынести письменное предупреждение;

b) наложить штраф в соответствии со статьей 75 Закона о Национальном банке Молдовы № 548-XIII от 21 июля 1995 года;

c) частично или полностью приостановить деятельность по наличному валютному обмену с физическими лицами;

d) отозвать лицензию/заверенную копию лицензии..

(4) Применение санкций к обменным валютным кассам и гостиницам осуществляется также с учетом положений статей 75 и 75[2] Закона о Национальном банке Молдовы № 548-XIII от 21 июля 1995 года, применяемых соответствующим образом. При индивидуализации санкций учитываются в том числе обстоятельства, установленные нормативными актами Национального банка Молдовы.

(5) В случае допущения учреждением по валютному обмену двух или более нарушений, которые в соответствии с настоящим законом влекут применение различных санкций, окончательная санкция по совокупности нарушений устанавливается путем поглощения менее строгой санкции более строгой. Штраф считается более мягкой санкцией, чем приостановление деятельности и отзыв лицензии, а приостановление деятельности – более мягкой санкцией, чем отзыв лицензии.

(6) Применение Национальным банком Молдовы санкций к учреждениям по валютному обмену осуществляется в результате установления Национальным банком Молдовы нарушений в рамках проверок деятельности соответствующих учреждений по валютному обмену.

[Ст.63 ч.(4) дополнена, ч.(6) изменена Законом N 174 от 11.07.2024, в силу 02.08.2024]
[Ст.63 ч.(3) дополнена Законом N 214 от 20.07.2023, в силу 03.08.2023]
[Ст.63 ч.(3) изменена Законом N 363 от 29.12.2022, в силу 20.07.2023]
[Ст.63 ч.(1),(2) изменены Законом N 32 от 27.02.2020, в силу 02.05.2020]

Статья 64. Вынесение предупреждения обменной валютной кассе и гостинице

(1) Предупреждение выносится Национальным банком Молдовы в случае допущения лицензиатом нарушений, не указанных в статьях 65 и 66.

(2) Предупреждение выносится в течение 60 рабочих дней с даты уведомления о результатах проверки актом, которым установлено нарушение, и доводится до сведения лицензиата.

[Часть (3) ст.64 утратила силу согласно Закону N 94 от 13.05.2016, в силу 10.12.2016]

(4) Лицензиат обязан письменно уведомить Национальный банк Молдовы об устранении обстоятельств, приведших к вынесению предупреждения.

[Ст.64 ч.(2) изменена Законом N 174 от 11.07.2024, в силу 02.08.2024]
[Ст.64 ч.(2) изменена Законом N 363 от 29.12.2022, в силу 20.07.2023]

Статья 64^1. Наложение и взыскание в бесспорном порядке штрафов с обменной валютной кассы и гостиницы

(1) Наложение и взыскание в бесспорном порядке штрафов с обменной валютной кассы и гостиницы осуществляются с соблюдением соответствующих положений статей 75 и 75^2 Закона о Национальном банке Молдовы № 548-XIII от 21 июля 1995 года в случае совершения обладателем лицензии нарушений, не указанных в статьях 65 и 66, с особенностями, предусмотренными настоящей статьей.

(2) Решение о наложении штрафа обменной валютной кассе и гостинице принимается Национальным банком Молдовы в течение 60 рабочих дней со дня уведомления о результатах проверки актом, которым установлено нарушение, о чем уведомляется лицензиат.

[Ст.64^1 ч.(1) дополнена, ч.(2) изменена Законом N 174 от 11.07.2024, в силу 02.08.2024]
[Ст.64^1 ч.(1) дополнена, ч.(2) введена Законом N 363 от 29.12.2022, в силу 20.07.2023]

Статья 65. Приостановление и возобновление деятельности по валютному обмену обменной валютной кассы и гостиницы

(1) Основаниями для частичного или полного приостановления деятельности по валютному обмену обменной валютной кассы и гостиницы служат:

a) невыполнение лицензиатом в установленный срок требований об устранении нарушений и других требований, указанных в предупреждении/решении (постановлении) о наложении штрафа;

[Пкт.b) утратил силу согласно Закону N 94 от 13.05.2016, в силу 10.12.2016]

c) несоблюдение лицензиатом срока подачи заявления о выдаче дубликата утерянной лицензии /заверенной копии лицензии или срока подачи заявления о переоформлении лицензии/заверенной копии лицензии;

d) несоблюдение обменной валютной кассой по меньшей мере одного из требований, установленных частями (1)–(3), (4), (5) и (6) статьи 44;

e) наличие у Национального банка Молдовы информации о том, что по меньшей мере одно из лиц, указанных в пункте i) части (2), пункте h) части (4) и пункте e) части (6) статьи 47, имеет судимости и/или информации о том, что по меньшей мере одно из упомянутых лиц, являющееся нерезидентом, имеет судимости;

f) сопротивление проведению проверки деятельности лицензиата и/или уклонение от представления информации и документов, запрашиваемых в ходе проверки;

g) несоблюдение лицензиатом положений части (9) статьи 47 и частей (5) и (5^1) статьи 51;

h) представление компетентными органами информации, указывающей на наличие сомнительного характера источника финансовых средств, используемых для взноса в уставный капитал обменной валютной кассы, для приобретения долей/акций обменной валютной кассы участниками/акционерами, выгодоприобретающими собственниками обменной валютной кассы и/или о наличии объединения или принадлежности лиц, указанных в пункте i) части (2), пункте h) части (4) и пункте e) части (6) статьи 47, к определенным преступникам и/или организованным преступным группам, в контексте обеспечения соблюдения положений частей (8) и (9) статьи 15 Закона о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма № 308/2017.

(2) Постановление о приостановлении деятельности принимается Национальным банком Молдовы в течение 60 рабочих дней с даты уведомления о результатах проверки актом, которым установлено нарушение, и доводится до сведения лицензиата в течение трех рабочих дней с даты его принятия с указанием оснований для приостановления деятельности. Срок приостановления деятельности лицензиата не может превышать шести месяцев. Дополнительные положения об исполнении санкции приостановления валютно-обменной деятельности устанавливаются нормативными актами Национального банка Молдовы.

(3) Лицензиат обязан письменно уведомить Национальный банк Молдовы об устранении обстоятельств, приведших к приостановлению его деятельности.

(4) Возобновление деятельности лицензиата возможно только после устранения обстоятельств, повлекших приостановление деятельности, но не ранее истечения срока приостановления деятельности, установленного Национальным банком Молдовы.

(5) В период приостановления деятельности обменной валютной кассы/ ее отделения обменная валютная касса не имеет права открывать новые отделения и устанавливать новые валютообменные аппараты.

(6) В период приостановления деятельности гостиницы по наличному валютному обмену с физическими лицами гостиница не имеет права устанавливать новые валютообменные аппараты.

(7) В случае применения к обменной валютной кассе санкции в виде приостановления деятельности она теряет право создавать отделения в последующие шесть месяцев с даты завершения периода применения санкции, наложенной Национальным банком Молдовы.

(8) На период приостановления деятельности обменной валютной кассы/ее отделения в соответствии с частью (1), управляющий/акционеры/участники обменной валютной кассы, выгодоприобретающие собственники обменной валютной кассы не имеют право:

a) создавать обменную валютную кассу;

b) приобретать доли в уставном капитале какой-либо обменной валютной кассы.

(9) Если в течение последних трех лет Национальный банк Молдовы применил к обменной валютной кассе не менее трех санкций в виде приостановления деятельности по наличному валютному обмену с физическими лицами, управляющий/заместитель управляющего/участники/акционеры обменной валютной кассы, выгодоприобретающие собственники обменной валютной кассы в течение 12 месяцев со дня принятия последнего решения о приостановлении деятельности соответствующей обменной валютной кассы не имеют право:

a) создавать обменную валютную кассу;

b) приобретать доли в уставном капитале какой-либо обменной валютной кассы;

c) управлять деятельностью другой обменной валютной кассы/отделения другой обменной валютной кассы.

[Ст.65 ч.(2),(4) в редакции Закона N 174 от 11.07.2024, в силу 02.08.2024]
[Ст.65 наименование в новой редакции, ч.(1),(2),(6) изменены, ч.(8),(9) введены Законом N 363 от 29.12.2022, в силу 20.07.2023]

Статья 66. Отзыв лицензии, выданной обменной валютной кассе, гостинице

(1) Основаниями для отзыва лицензии Национального банка Молдовы, выданной обменной валютной кассе или гостинице, служат:

a) обнаружение недостоверных сведений в документах, представленных Национальному банку Молдовы;

b) установление факта передачи лицензии или ее заверенной копии другому лицу в целях осуществления вида деятельности, указанного в лицензии;

c) неустранение в установленный срок обстоятельств, приведших к приостановлению деятельности лицензиата;

d) установление факта осуществления лицензиатом, деятельность которого приостановлена, деятельности по наличному валютному обмену с физическими лицами;

e) невыполнение лицензиатом в установленный срок требований, предусмотренных в решении о приостановлении его деятельности;

f) осуществление деятельности отделением обменной валютной кассы без подлежащей получению в соответствии с положениями настоящего закона заверенной копии лицензии;

g) решение судебной инстанции (о возбуждении процесса несостоятельности или о роспуске обменной валютной кассы);

h) исключение обменной валютной кассы или гостиницы из Государственного регистра юридических лиц;

i) неосуществление лицензиатом лицензированной деятельности в течение шести месяцев с даты выдачи лицензии;

j) приостановление лицензиатом лицензированной деятельности на срок более шести месяцев;

k) осуществление лицензиатом деятельности по наличному валютному обмену с физическими лицами по другим адресам, кроме указанных в лицензии/заверенной копии лицензи

(2) Национальный банк Молдовы принимает решение об отзыве лицензии в срок не более 60 рабочих дней с даты уведомления о результатах проверки актом, которым установлено нарушение, или со дня установления для этого иных оснований и доводит данное решение до сведения лицензиата в течение трех рабочих дней со дня принятия решения с указанием оснований отзыва лицензии.

(3) В случае отзыва лицензии лицензионный сбор не возвращается.

(4) Лицензиат обязан в течение 10 рабочих дней со дня принятия решения об отзыве лицензии представить Национальному банку Молдовы отозванную лицензию и при наличии у обменной валютной кассы отделениях – заверенные копии лицензии.

(5) Лицензиат, у которого была отозвана лицензия на основании положений пунктов a)–g) части (1), может подать новое заявление о выдаче лицензии на осуществление деятельности по наличному валютному обмену с физическими лицами по истечении 12 месяцев со дня представления Национальному банку Молдовы отозванной лицензии.

(6) В случае отзыва лицензии обменной валютной кассы на основании положений пунктов b), d) и f) части (1) акционеры/участники/управляющие и выгодоприобретающие собственники обменной валютной кассы в течение 12 месяцев со дня принятия решения об отзыве лицензии не имеют право:

a) создавать новую обменную валютную кассу;

b) приобретать новые долевые участия в уставном капитале любой обменной валютной кассы;

c) управлять деятельностью другой новой обменной валютной кассы/ ее отделения.

[Ст.66 ч.(2) изменена Законом N 174 от 11.07.2024, в силу 02.08.2024]
[Ст.66 ч.(1),(2),(6) изменены Законом N 363 от 29.12.2022, в силу 20.07.2023]

Глава IX
ОТЧЕТНОСТЬ ПО ВАЛЮТНЫМ ОПЕРАЦИЯМ

Статья 67. Представление отчетов о валютных операциях

(1) В целях осуществления своих функций в области валютного регулирования, в том числе валютного контроля, Национальный банк Молдовы вправе требовать представления отчетов о валютных операциях резидентов и нерезидентов.

(2) Указанные в части (1) отчеты могут быть затребованы у:

a) резидентов и нерезидентов, осуществляющих валютные операции; и/или

b) агентов валютного контроля.

(3) Национальный банк Молдовы устанавливает:

a) валютные операции, по которым должна представляться отчетность;

b) категории резидентов и нерезидентов, по валютным операциям которых должна представляться отчетность;

c) случаи представления отчетности по валютным операциям непосредственно резидентами и нерезидентами или опосредованно – через агентов валютного контроля;

d) периодичность, сроки и порядок представления отчетности по валютным операциям.

(4) Лица, указанные в части (2), обязаны представлять Национальному банку Молдовы отчеты о валютных операциях в соответствии с нормативными актами Национального банка Молдовы.

Глава X
ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НАРУШЕНИЕ ВАЛЮТНОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

Статья 68. Ответственность за нарушение валютного законодательства

(1) Лица, виновные в нарушении валютного законодательства, несут ответственность, установленную законодательством Республики Молдова.

(2) Привлечение к ответственности юридического лица в соответствии с законодательством Республики Молдова не освобождает его должностных лиц, если имеются соответствующие основания, от уголовной, административной ответственности или другой формы ответственности, предусмотренной законодательством Республики Молдова.

(3) Привлечение к юридической ответственности не освобождает виновное лицо от обязанности соблюдать валютное законодательство.

Глава XI
ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ И ПЕРЕХОДНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 69. Переходные положения

(1) Оказывающие гостиничные услуги юридические лица–резиденты и обменные валютные кассы, которые подали в Национальный банк Молдовы документы для получения лицензии на осуществление деятельности по наличному валютному обмену с физическими лицами, но не получили лицензии до дня вступления в силу настоящего закона, должны руководствоваться требованиями настоящего закона.

(2) Со дня вступления в силу настоящего закона существующие учреждения по валютному обмену должны осуществлять деятельность по валютному обмену в пределах, установленных настоящим законом.

(3) В течение 30 рабочих дней со дня вступления в силу настоящего закона оказывающие гостиничные услуги юридические лица–резиденты и обменные валютные кассы, имеющие лицензии на осуществление деятельности по валютному обмену с физическими лицами, выданные Национальным банком Молдовы до вступления в силу настоящего закона, обязаны подать в Национальный банк Молдовы заявление о переоформлении лицензии в соответствии с требованиями, установленными Национальным банком Молдовы, с приложением оригиналов имеющихся лицензий и документов, указанных в пунктах j) и l) части (2) и в пункте f) части (6) статьи 47.

(4) Национальный банк Молдовы выдает переоформленную лицензию в течение 30 рабочих дней со дня подачи заявления о переоформлении и приложенных к нему документов, указанных в части (3).

(5) Срок действия лицензии, переоформленной в соответствии с настоящей статьей, не может превышать срока действия, указанного в прежней лицензии. В лицензии, выдаваемой в соответствии с настоящей статьей вместо лицензии, которая до вступления

в силу настоящего закона была выдана на неопределенный срок, указывается срок действия пять лет.

(6) В период рассмотрения указанного в части (3) заявления о переоформлении лицензии лицензиат может продолжать деятельность по валютному обмену на основании справки, выданной Национальным банком Молдовы.

(7) Не переоформленные в соответствии с настоящей статьей лицензии, выданные Национальным банком Молдовы до вступления в силу настоящего закона, считаются недействительными.

(8) За переоформление лицензий в соответствии с настоящей статьей сбор не взимается.

Статья 70. Заключительные положения

(1) Настоящий закон вступает в силу по истечении шести месяцев со дня опубликования.

(2) Настоящий закон совместим с положениями статьи 59 главы 4 "Капитал и платежи" раздела III "Свободное движение лиц, услуг и капиталов" части третьей "Политика Сообщества" Договора об учреждении Европейского Сообщества (консолидированная версия, опубликованная в Официальном бюллетене Европейского Союза (JO) C 321E, 29 декабря 2006 г.), а также с положениями Приложения I к Директиве Совета от 24 июня 1988 года для реализации статьи 67 договора (88/361/ЕЭС) (опубликованной в Официальном бюллетене Европейских Сообществ (JOCE) L 178, 8 июля 1988 г.).

(3) В шестимесячный срок со дня опубликования настоящего закона:

1) Правительству:

a) по согласованию с Национальным банком Молдовы представить Парламенту предложения по приведению действующего законодательства в соответствие с настоящим законом;

b) привести свои нормативные акты в соответствие с настоящим законом.

2) Национальному банку Молдовы привести свои нормативные акты в соответствие с настоящим законом.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПАРЛАМЕНТА Мариан ЛУПУ

Кишинэу, 21 марта 2008 г.
№ 62-XVI.