UE

З А К О Н № 226 от 24.09.2026
о внесении изменений в Закон о валютном регулировании № 62/2008
(частичная либерализация)

(в силу 20.11.2026, за исключением некоторых положений согласно ст.II ч.(1))

Мониторул Официал ал Р. Молдова № 516-519 ст. 550 от 20.10.2026

* * *

Парламент принимает настоящий органический закон.

Настоящий закон:

- частично перелагает статьи 63-66, глава 4 «Капитал и платежи», Договора о функционировании Европейского Союза, опубликованного в Официальном журнале Европейского Союза C 202 от 7 июня 2016 года, CELEX: 12016E/TXT;

- перелагает приложение I к Директиве Совета 88/361/ЕЭС от 24 июня 1988 года о применении статьи 67 Договора, опубликованной в Официальном журнале Европейского Союза L 178 от 8 июля 1988 года, CELEX: 31988L0361.

Ст.I. - В Закон о валютном регулировании № 62/2008 (повторное опубликование: Официальный монитор Республики Молдова, 2016 г., № 423-429, ст.859), с последующими изменениями, внести следующие изменения:

1. Дополнить закон формулой гармонизации следующего содержания:

«Настоящий закон:

- частично перелагает статьи 63-66, глава 4 «Капитал и платежи», Договора о функционировании Европейского Союза, опубликованного в Официальном журнале Европейского Союза № C 202 от 7 июня 2016 года, CELEX: 12016E/TXT;

- перелагает приложение I к Директиве Совета 88/361/ЕЭС от 24 июня 1988 года о применении статьи 67 Договора, опубликованной в Официальном журнале Европейского Союза № L 178 от 8 июля 1988 года, CELEX: 31988l0361.».

2. По всему тексту закона слова «Закон о Национальном банке Молдовы № 548-XIII от 21 июля 1995» в соответствующем падеже заменить словами «Закон о Национальном банке Молдовы № 548/1995» в соответствующем падеже, слова «Закон о платежных услугах и электронных деньгах № 114 от 18 мая 2012 года» в соответствующем падеже заменить словами «Закон о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012» в соответствующем падеже.

3. В статье 6:

части (5)-(6^1) признать утратившими силу;

в части (8) первое предложение исключить, слова «Закона о договорах о финансовом обеспечении № 184 от 22 июля 2016 года,» заменить словами «Закона о договорах о финансовом обеспечении № 184/2016,»;

в части (9) текст «/уведомлению» во всех случаях исключить.

4. В статье 9:

части (6) и (9) признать утратившими силу;

в части (8) слова «частей (6) и (7)» заменить словами «части (7)»;

в части (10) слова «на денежном рынке Республики Молдова или» исключить;

в части (11):

в вводной части слова «в частях (6)-(10),» заменить словами «в частях (7), (8) и (10),»;

пункт a) изложить в следующей редакции:

«a) сумма операции не превышает 100000 евро (или их эквивалент), а с 1 января 2028 года - не превышает 250000 евро (или их эквивалент), или».

5. В части (4) статьи 11:

в пункте c) слова «10000 евро (или их эквивалент).» заменить словами «100000 евро (или их эквивалент), а с 1 января 2028 года - не превышает 250000 евро (или их эквивалент).»;

дополнить часть пунктом d) следующего содержания:

«d) займов/кредитов, предоставляемых инвестиционными обществами, небанковскими кредитными организациями и страховыми или перестраховочными обществами.».

6. В части (4) статьи 12 слова «10000 евро (или их эквивалент).» заменить словами «100000 евро (или их эквивалент), а с 1 января 2028 года - не превышает 250000 евро (или их эквивалент).».

7. В части (5) статьи 13:

пункт a) после слов «лицензированными банками» дополнить словами «и небанковскими поставщиками платежных услуг-резидентами»;

в пунктах e) и f) слова «10000 евро (или их эквивалент)» заменить словами «100000 евро (или их эквивалент), а с 1 января 2028 года - не превышает 250000 евро (или их эквивалент)»;

дополнить часть пунктом g) следующего содержания:

«g) открытия счетов физическими лицами-резидентами, которые эмигрируют, в момент установления постоянного места жительства за рубежом или во время нахождения за рубежом.».

8. В статье 15:

пункт f) части (1) изложить в следующей редакции:

«f) переводы активов, принадлежащих физическим лицам-резидентам, которые эмигрируют, в момент установления постоянного места жительства за рубежом или во время нахождения за рубежом.»;

в пунктах a) и b) части (2) слова «10000 евро (или их эквивалент)» заменить соответственно словами «100000 евро (или их эквивалент), а с 1 января 2028 года - в сумме, превышающей 250000 евро (или их эквивалент)».

9. В статье 16:

в пунктах a) и b) части (2) слова «10000 евро (или их эквивалент)» заменить соответственно словами «100000 евро (или их эквивалент), а с 1 января 2028 года - в сумме, превышающей 250000 евро (или их эквивалент)»;

в части (5) слова «10000 евро (или их эквивалент).» заменить словами «100000 евро (или их эквивалент), а с 1 января 2028 года - не превышает 250000 евро (или их эквивалент).».

10. Пункт a) части (2) статьи 20 изложить в следующей редакции:

«a) продажи товаров и/или оказания услуг в магазинах, ресторанах, на заправочных станциях, в других подобных торговых точках по продаже товаров и/или оказанию услуг, действующих на территории Республики Молдова, за исключением гостиниц, торговых точек, действующих в транспортных средствах международного сообщения, а также в торговых единицах, размещенных в международных аэропортах, за зонами таможенного контроля и пограничного контроля в направлении выезда из Республики Молдова, на борту самолетов, выполняющих международные рейсы, или в международных пунктах пропуска через государственную границу;».

11. Пункт f) части (2) статьи 21 дополнить словами «, а также в торговых единицах, размещенных в международных аэропортах, за зонами таможенного контроля и пограничного контроля в направлении выезда из Республики Молдова, на борту самолетов, выполняющих международные рейсы, или в международных пунктах пропуска через государственную границу».

12. В части (1) статьи 22 слова «Закона о долге публичного сектора, государственных гарантиях и государственном рекредитовании № 419-XVI от 22 декабря 2006 года.» заменить словами «Закона о долге публичного сектора, государственных гарантиях и государственном рекредитовании № 419/2006.».

13. В пунктах e), l) и m) части (1) и пунктах b), c), e) и f) части (3) статьи 23 слова «10000 евро (или их эквивалент) заменить соответственно словами «100000 евро (или их эквивалент), а с 1 января 2028 года - не превышает 250000 евро (или их эквивалент)».

14. Пункт j) части (1) статьи 26 изложить в следующей редакции:

«j) получения юридическими лицами-резидентами наличных от пассажиров за реализованный им товар/предоставленные услуги в транспортных средствах международного сообщения, в торговых единицах, размещенных в международных аэропортах, за зонами таможенного контроля и пограничного контроля в направлении

выезда из Республики Молдова, на борту самолетов, выполняющих международные рейсы, или в международных пунктах пропуска через государственную границу;».

15. В части (1) статьи 27 слова «10000 евро в месяц (или их эквивалент).» заменить словами «100000 евро в месяц (или их эквивалент), а с 1 января 2028 года - не превышает 250000 евро в месяц (или их эквивалент).».

16. В пункте d) статьи 38 слова «10000 евро (или их эквивалент).» заменить словами «100000 евро (или их эквивалент), а с 1 января 2028 года - не превышает 250000 евро (или их эквивалент).».

17. В пункте b) части (2) статьи 41 слово «единственным» исключить.

18. Статью 42 дополнить частями (10) и (11) следующего содержания:

«(10) Учреждения по валютному обмену, предусмотренные пунктами b) и c) части (2) статьи 41, могут предоставлять платежные услуги от имени и за счет лицензированного платежного общества или лицензированного общества, выпускающего электронные деньги, а также распространять и/или выкупать электронные деньги от имени и за счет лицензированного общества, выпускающего электронные деньги, только после их регистрации в качестве агентов в соответствии с Законом о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012.

(11) Учреждения по валютному обмену, предусмотренные пунктами b) и c) части (2) статьи 41 и зарегистрированные в качестве агентов в соответствии с Законом о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012, обязаны в ходе своей деятельности обеспечивать обособление средств, полученных при предоставлении услуг, предусмотренных частью (10), от оборотных денежных средств, предусмотренных частями (1) и (2) статьи 44.

Средства, полученные при предоставлении услуг, предусмотренных частью (10), не учитываются при выполнении обязанности иметь в наличии и хранить оборотные денежные средства в соответствии с частями (1)-(5) статьи 44.».

19. Статью 44 дополнить частью (11) следующего содержания:

«(11) Обменная валютная касса представляет Национальному банку Молдовы информацию о годовой финансовой отчетности в порядке, в сроки и с содержанием, установленными нормативными актами Национального банка Молдовы.».

20. В статье 47:

в пункте j) части (2) слова «прилагаются копии удостоверяющих личность документов указанных лиц, а также» заменить словом «прилагается»;

в пункте i) части (4) слова «, к которым прилагаются копии удостоверяющих личность документов указанных лиц» исключить;

в пункте f) части (6) слова «прилагаются копии удостоверяющих личность документов указанных лиц, а также» заменить словом «прилагается»;

в части (7) слова «в пункте a) части (1), пунктах a) и b) части (3) и пункте a) части (5),» заменить словами «в пункте a) части (1), пункте j) части (2), пунктах a) и b) части (3), пункте i) части (4), пункте a) части (5) и пункте f) части (6),».

21. Часть (4) статьи 55 дополнить пунктом h) следующего содержания:

«h) установление Национальным банком Молдовы того, что валютная операция сопряжена с риском прекращения корреспондентских банковских отношений и/или риском применения международных санкций в отношении Национального банка Молдовы либо поставщиков платежных услуг-резидентов.».

22. В статье 62:

в части (2) слова «проверка на месте в рамках планового контроля» заменить словами «плановый контроль»;

в пункте c) части (3) слово «проверки» заменить словами «постоянного мониторинга»;

часть (5) изложить в следующей редакции:

«(5) В рамках контроля за деятельностью учреждения по валютному обмену составляется акт о результатах проверки, который доводится до сведения проверяемого лица в соответствии с положениями статьи 11^2 Закона о Национальном банке Молдовы № 548/1995.».

23. В части (1) статьи 62^1 слова «осуществления проверки на месте, которая проводится до информирования учреждения по валютному обмену о решении инициировать проверку на месте,» заменить словами «осуществления контроля, который проводится до информирования учреждения по валютному обмену о решении инициировать проверку на месте в рамках контроля,».

24. Часть (5) статьи 63 изложить в следующей редакции:

«(5) В случае выявления в деятельности обменной валютной кассы, гостиницы и/или в деятельности, осуществляемой через различные отделения/обменные валютные пункты и/или через валютообменный аппарат, нарушений, которые в соответствии с настоящим законом влекут применение различных санкций, соответствующие санкции могут применяться одновременно.».

25. В части (1) статьи 66:

пункт a) дополнить словами «, как в рамках процедуры лицензирования, так и в рамках процесса надзора»;

пункт j) после слова «приостановление» дополнить словом «/неосуществление».

26. Часть (2) статьи 70 признать утратившей силу.

Ст.II. - (1) Настоящий закон вступает в силу по истечении одного месяца со дня его опубликования в Официальном мониторе Республики Молдова, за исключением пункта 3

статьи I в части, относящейся к частям (5)-(6^1) и (9), которые вступают в силу с 1 октября 2027 года.

(2) Национальному банку Молдовы в шестимесячный срок со дня опубликования настоящего закона привести свои нормативные акты в соответствие с ним.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПАРЛАМЕНТА Игорь ГРОСУ

№ 226. Кишинэу, 24 сентября 2026 г.